

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність та достовірність Інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

в.о. Голови
Правління

(посада)

Мікулицька Ганна Аркадіївна

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

27.04.2018

(дата)

Квартальна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2018 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство "СІТІБАНК"

2. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

21685485

4. Місцезнаходження

03150, Київ, Ділова 16-Г

5. Міжміський код, телефон та факс

044 490 10 00 044 490 10 30

6. Електронна поштова адреса

larissa.prodan@citi.com

II. Дані про дату та місце оприлюднення квартальної інформації

1. Квартальна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії 27.04.2018

(дата)

2. Квартальна інформація розміщена на сторінці <http://www.citigroup.com/citi/about/countrypresence/ukraine.html> 27.04.2018

інформація
розміщена на
сторінці

(адреса сторінки)

в мережі
Інтернет

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у квартальній інформації

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності | X |
| 3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб | |
| 4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря | |
| 5. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент | X |
| 7. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 8. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 4) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів | |
| 5) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів | X |
| 6) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість | |
| 9. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 10. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 11. Інформація про заміну управителя | |
| 12. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 13. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 14. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 15. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 16. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |

17. Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

18. Фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

19. Квартальна (проміжна) фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)

20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Примітки:

Проміжний звіт керівництва

В Україні відбуваються політичні та економічні зміни, що впливали, і в майбутньому впливатимуть на діяльність суб'єктів господарської діяльності, що функціонують у цих умовах. Зважаючи на це, операційна діяльність в Україні супроводжується ризиками, нехарактерними для економік багатьох інших держав.

За рахунок високого рівня корумпованості, повільного впровадження низки реформ, слабкого рівня захисту прав власності, військового конфлікту на території Східної України – інвестиційний клімат в Україні залишається на досить низькому рівні, хоча певне покращення тренду вже спостерігається.

У I кварталі 2018 року, за оцінками Національного банку, реальний ВВП зріс на 2.3% у річному вимірі. Внутрішній попит, як споживчий, так і інвестиційний, залишився основним рушієм економічного зростання. У березні 2018 року споживча інфляція в річному вимірі уповільнилася до 13.2%. Завдяки збільшенню зацікавленості іноземних інвесторів у гривневих цінних паперах та зростанню надходжень валютної виручки від експортерів відбувся злам девальваційного тренду гривні наприкінці січня 2018 року. У першому кварталі 2018 року Національний банк продовжив цикл більш жорсткої монетарної політики – двічі підвищив облікову ставку загалом на 250 б.п. до 17% річних.

Кінцевий результат розвитку та наслідки політичної та економічної кризи важко спрогнозувати, однак вони можуть мати подальший серйозний вплив на економіку України.

Управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин.

Податкове законодавство України та нормативні документи щодо оподаткування й інших операційних питань продовжують розвиватися внаслідок існування перехідної економіки. Деякі законодавчі та нормативні акти не завжди є чітко сформульованими, а їх тлумачення залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів влади та інших державних органів. Нерідко точки зору різних органів на певне питання не співпадають. Управлінський персонал вважає, що Банк дотримувався всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були сплачені або нараховані. У випадках, коли ризик відтоку ресурсів є ймовірним, Банк нарахував податкові зобов'язання на основі оцінок управлінського персоналу.

Діяльність та фінансовий стан Банку і надалі будуть зазнавати впливу змін політичної ситуації в Україні, включаючи застосування існуючих та майбутніх законодавчих і нормативних актів щодо оподаткування. Управлінський персонал Банку вважає, що зобов'язання, які можуть виникнути у результаті таких непередбачуваних обставин, що мають відношення до його операційної діяльності, не будуть більш значними, ніж ті, що виникатимуть у подібних суб'єктів господарювання в Україні.

Діяльність Банку є стабільно прибутковою, прибуток розподіляється до фондів Банку, на виплату дивідендів та розвиток Банку. Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника адекватності капіталу, який перевищує встановлену норму. Головна мета Банку полягає в наданні якісних фінансових послуг своїм клієнтам шляхом своєчасного залучення та підтримки достатнього обсягу капіталу, необхідного для забезпечення поточної діяльності Банку, для підтримки стратегічних намірів розвитку та створення захисту від ризиків, що виникають в банківській

діяльності.

ПАТ «СІТІБАНК», як дочірній банк Citibank N.A., ґрунтуючись на своєму досвіді в області міжнародної банківської практики, з урахуванням умов фінансового українського ринку, застосовує заходи щодо управління та контролю за ризиками, які відповідають принципам та вимогам політики Citibank N.A. і в цілому відповідають рекомендаціям та вимогам Національного Банку України щодо організації системного управління ризиками та дотримання нормативів регулювання.

Постійний контроль за рівнем ризиків та управління ними є одним з головних завдань Правління Банку. Основними складовими процесу управління ризиками в Банку є: ідентифікація ризиків, встановлення контролів, моніторинг, звітність та прийняття рішень. Головним принципом політики Банку в області управління ризиками є пріоритет консерватизму над прибутковістю, тобто додержання мінімальної ризикованості.

ПАТ «СІТІБАНК» визначає для себе такі основні групи ризиків:

Кредитний ризик

Кредитний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Кредитний ризик присутній в усіх видах діяльності банку, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи концептуальних угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи за позабалансовими рахунками.

Аналіз позичальників проводиться в стандартному форматі кредитної рекомендації, що охоплює усі види ризиків. Невід'ємною частиною кредитної рекомендації є визначення кредитного рейтингу. Аналіз проводиться з метою визначення поточного фінансового стану позичальника та його зміни в часовому аспекті. Він направлений на визначення факторів, які призвели до змін, та прогноз основних тенденцій у фінансовому стані позичальника на майбутнє.

Банк дотримується вимог економічних нормативів, встановлених Національним банком України щодо моніторингу кредитного ризику.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів, курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі та процентними ставками. Цей ризик впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів (деривативів).

У щоденному управлінні ринковими ризиками задіяні Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), валютно-фінансовий департамент, фінансовий департамент, департамент по управлінню ризиками.

В процесі управління ринковим ризиком проводиться щоденний аналіз геп-розривів по процентних активах та процентних пасивах, оцінка вартості активів та пасивів, визначення ліміту процентного ризику, щоденно проводиться незалежний контроль за дотриманням встановлених корпорацією лімітів.

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик втрат, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют. Валютний ризик є результатом відкритих позицій Банку в різних валютах. Такі позиції розраховуються як різниця між активами і зобов'язаннями в одній і тій же валюті на звітну дату. Проведення операцій з купівлі – продажу, залучення та розміщення іноземної валюти на міжбанківському ринку, а також відповідальність за стан ВВП (відкритої валютної позиції) покладено на Казначейство. Функція визначення кількісної оцінки і моніторингу ризику є незалежною від діяльності, пов'язаною з прийняттям ризику. Щоденний контроль за дотриманням лімітів покладено на Фінансовий Департамент та Регіонального ризик-менеджера. Контроль за дотриманням лімітів на дилерів покладено на бек-офіс казначейства. Жодна операція казначейства не відбувається без візування уповноваженого працівника бек-офісу з відміткою про дотримання

дилерами своїх лімітів.

Банк дотримується вимог економічних нормативів, встановлених Національним банком України щодо моніторингу валютного ризику.

?

Процентний ризик

Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Процедура управління процентним ризиком визначає виконання таких етапів, як аналіз геп-розривів по процентних активах та процентних пасивах, оцінка вартості активів та пасивів, визначення ліміту процентного ризику. Оперативну діяльність щодо управління процентним ризиком у Банку здійснює Казначейство. Банком щорічно затверджуються процентні ліміти, які узгоджуються також на корпоративному рівні (кластер, регіон). Незалежний контроль за дотриманням встановлених лімітів здійснюється щоденно.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Управління активами, пасивами та ліквідністю здійснюється Комітетом з управління активами та пасивами.

Ризик ліквідності є одним з ключових фінансових ризиків від ефективності управління яким залежить стабільне фінансове становище банку. З метою управління ризиком ліквідності проводиться аналіз структури активів та пасивів, стан ліквідності, як в цілому по всіх видах валют, так і у розрізі кожної окремо взятої валюти, в якій Банк здійснює свої операції, контролюється дотримання Банком нормативів обов'язкового резервування залучених коштів на коррахунку, економічних нормативів, встановлених НБУ, а також внутрішніх нормативних вимог. Важливим інструментом ефективного управління ліквідністю є використання методу аналізу збалансованості термінів погашення активних вкладень та залучених коштів, прогнозування потоків грошових коштів.

Відповідно до корпоративних вимог, Банком щорічно затверджуються ліміти на невідповідність активів та пасивів за строками і валютами на рік. Незалежний контроль за дотриманням встановлених лімітів здійснюється щоденно.

Банк дотримується вимог економічних нормативів, встановлених Національним банком України щодо моніторингу ризиків ліквідності.

Окрім ризиків зазначених вище, керівництво Банку здійснює постійний моніторинг технологічних, юридичних, стратегічних ризиків, ризику репутації та інших, що виникають в процесі операційної діяльності Банку.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	Публічне акціонерне товариство "СІТІБАНК"
2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)	A01 №647502
3. Дата проведення державної реєстрації	11.05.1998
4. Територія (область)	м. Київ
5. Статутний капітал (грн)	200000080
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі	
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	
8. Середня кількість працівників (осіб)	168
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	64.19 Інші види грошового посередництва, 64.19 Інші види грошового посередництва, 64.19 Інші види грошового посередництва Органами управління ПАТ "СІТІБАНК" у відповідності до Статуту Банку є Загальні Збори Акціонерів, Наглядова Рада та Правління Банку Інформація про учасників (засновників) емітента: 1. Сітібанк Оверсіз Інвестмент Корпорейшн, місцезнаходження: 19720 США Делавер Нью Касл Ван Пеннз Вей, код 13-6097632, володіє 67% від загальної кількості акцій Банку, що відповідає 6700 простих акцій та 2211 привілейованих акцій. 2. Сітікорп Лізинг Інтернешнл ЛЛС, місцезнаходження: США Делавер Нью Касл Ван Пеннз Вей, код 0696609, володіє 33% від загальної кількості акцій Банку, що відповідає 3300 простих акцій та 1089 привілейованих акцій. Загальна кількість голосуючих акцій складає 13300 акцій, з них 1000 прості акції та 3 300 привілейовані акції. Акції, права голосу за якими обмежено, а також акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі - відсутні
10. Органи управління підприємства	
11. Банки, що обслуговують емітента:	
1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	Національний банк України
2) МФО банку	300001
3) поточний рахунок	32006106001026
4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті	Citibank N.Y.

5) МФО банку

n/a

6) поточний рахунок

36242423

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
банківська діяльність	193	12.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	безстрокова			
генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	193	12.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	безстрокова			
діяльність з управління цінними паперами	642059	19.06.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	безстрокова			
андеррайтинг	642058	19.06.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	безстрокова			
дилерська діяльність	642057	19.06.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	безстрокова			
брокерська діяльність	642056	19.06.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	безстрокова			
депозитарна діяльність депозитарної установи	286538	08.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	безстрокова			

VI. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада	виконуючий обов'язки Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Мікулицька Ганна Аркадіївна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	
4. Рік народження	1977
5. Освіта	Вища
6. Стаж роботи (років)	20
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	ПАТ "Сітібанк", Заступник Голови Правління, Член Правління, начальник департаменту міжнародного банківського обслуговування комерційних операцій
8. Опис	Повноваження та обов'язки визначаються Статутом, Положенням про Правління Банку та посадовою інструкцією. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.
1. Посада	Заступник Голови Правління, Член Правління, Начальник валютно-фінансового департаменту
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Сочинський Владислав Володимирович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	
4. Рік народження	1975
5. Освіта	Вища
6. Стаж роботи (років)	23
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	ПАТ "Сітібанк", начальник валютно-фінансового департаменту, член Правління
8. Опис	Повноваження та обов'язки визначаються Статутом, Положенням про Правління Банку, посадовою інструкцією. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.
1. Посада	Член Правління, Начальник фінансового департаменту
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Дехтярь Світлана Володимирівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	
4. Рік народження	1974
5. Освіта	Вища
6. Стаж роботи (років)	21
7. Найменування підприємства	АКБ Сітібанк "(Україна)", Член Правління, Головний бухгалтер

та попередня посада, яку
займав

8. Опис

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом, Положенням про Правління Банку, посадовою інструкцією. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

1. Посада

Член Правління, Начальник департаменту комплаєнсу

2. Прізвище, ім'я, по батькові
фізичної особи або повне
найменування юридичної особи

Бурбурська Оксана Василівна

3. Ідентифікаційний код
юридичної особи

4. Рік народження

1982

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

13

7. Найменування підприємства
та попередня посада, яку
займав

Начальник відділу з питань контролю операційних ризиків та інформаційної безпеки ПАТ «ІНГ БАНК Україна»

8. Опис

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом, Положенням про Правління Банку та посадовою інструкцією. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має

1. Посада

Заступник Голови Правління, Член Правління, Начальник операційного департаменту

2. Прізвище, ім'я, по батькові
фізичної особи або повне
найменування юридичної особи

Столярова Наталя Павлівна

3. Ідентифікаційний код
юридичної особи

4. Рік народження

1971

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

21

7. Найменування підприємства
та попередня посада, яку
займав

Начальник операційного департаменту ПАТ "Сітібанк"

8. Опис

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом, Положенням про Правління Банку та посадовою інструкцією. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має

1. Посада

Заступник Голови Правління, Член Правління, начальник департаменту міжнародного корпоративного бізн

2. Прізвище, ім'я, по батькові
фізичної особи або повне
найменування юридичної особи

Мікулицька Ганна Аркадіївна

3. Ідентифікаційний код
юридичної особи

4. Рік народження

1977

5. Освіта	Вища
6. Стаж роботи (років)	20
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	ПАТ "Сітібанк", начальник операційного департаменту, член Правління
8. Опис	Повноваження та обов'язки визначаються Статутом, Положенням про Правління Банку та посадовою інструкцією. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.
1. Посада	Головний бухгалтер
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Москвіна Катерина Юріївна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	
4. Рік народження	1970
5. Освіта	Вища
6. Стаж роботи (років)	25
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	ПАТ "Сітібанк" виконуючий обов'язки Головного бухгалтера
8. Опис	Повноваження та обов'язки визначаються посадовою інструкцією. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.
1. Посада	Голова Наглядової Ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Марк Лує
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	
4. Рік народження	1963
5. Освіта	Вища
6. Стаж роботи (років)	28
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	Керівник Кластеру: Росія, Україна, Казахстан, Ізраїль, Польща, Туреччина, «Сітібанк Н.А.» (м. Лондон, Велика Британія)
8. Опис	Повноваження та обов'язки визначаються Статутом, Положенням про Наглядову Раду Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Представник акціонера СІТІБАНК ОВЕРСІЗ ІНВЕСТМЕНТ КОРПОРЕЙШН.
1. Посада	Член Наглядової Ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Крістофер Теано

3. Ідентифікаційний код юридичної особи	
4. Рік народження	1960
5. Освіта	Вища
6. Стаж роботи (років)	34
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	Сітігруп Глобал Маркет Лімітед, Велика Британія. Керуючий Директор, Радник з юридичних питань регіону Європа, Ближній Схід та Африка (ЕМЕА)
8. Опис	Повноваження та обов'язки визначаються Статутом , Положенням про Наглядову Раду Банку.Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Представник акціонера СІТІБАНК ОВЕРСІЗ ІНВЕСТМЕНТ КОРПОРЕЙШН
1. Посада	Член Наглядової Ради
2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Надір Шейх
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	
4. Рік народження	1955
5. Освіта	Вища
6. Стаж роботи (років)	38
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	Керівник Кластеру: Єгипет, Йорданія, Ліван, Ірак. Сітібанк Єгипет
8. Опис	Повноваження та обов'язки визначаються Статутом , Положенням про Наглядову Раду Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Представник СІТІКОРП ЛІЗИНГ ІНТЕРНЕТІОНЛ ЛЛС
1. Посада	Член Наглядової Ради
2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Вітольд Зелінскі
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	
4. Рік народження	1955
5. Освіта	Вища
6. Стаж роботи (років)	38
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	Сітібанк Юероп ПЛС, Ірландія, Поланд Бренч, Керівник підрозділу
8. Опис	Повноваження та обов'язки визначаються Статутом , Положенням про Наглядову Раду Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Представник СІТІКОРП ЛІЗИНГ ІНТЕРНЕТІОНЛ ЛЛС

1. Посада	Член Наглядової Ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Аллан Хірт
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	
4. Рік народження	1949
5. Освіта	Вища
6. Стаж роботи (років)	47
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	Незалежний директор, Член виконавчого комітету Файненшіал Сервіс Волунтір Корп, Нью Йорк, Фіко Терапутікс Бабрахеме, Уайт Сквеа Чемікал Інк.
8. Опис	Повноваження та обов'язки визначаються Статутом , Положенням про Наглядову Раду Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Незалежний член.

1. Посада	Член Наглядової Ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Стівен Паркер
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	
4. Рік народження	1958
5. Освіта	Вища
6. Стаж роботи (років)	37
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	Виконавчий коуч Праеста Партнершіп (м. Лондон, Велика Британія)
8. Опис	Повноваження та обов'язки визначаються Статутом , Положенням про Наглядову Раду Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Незалежний член.

VII. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

1. Найменування	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
2. Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ	30370711
4. Місцезнаходження	04071 Україна м. Київ Київ Київ Нижній Вал, 17/8
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	581322
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа	
7. Міжміський код та телефон/факс	0445910404 0444825204
8. Вид діяльності	депозитарна діяльність депозитарної установи

9. Опис	депозитарна діяльність депозитарної установи
1. Найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «Рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг»
2. Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Код за ЄДРПОУ	34819244
4. Місцезнаходження	04073, Україна, м. Київ, провул. Куренівський, 15
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	5
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа	
7. Міжміський код та телефон/факс	0442276074 0504420226
8. Вид діяльності	рейтингове агенство
9. Опис	визначення, присвоєння, підтвердження кредитного рейтингу
1. Найменування	ТОВ Аудиторська фірма "PCM Україна"
2. Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Код за ЄДРПОУ	21500646
4. Місцезнаходження	Україна, м. Київ, вул. Донецька 37/19
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	280 П000280 280
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа	20.10.2015
7. Міжміський код та телефон/факс	0442447662 0445015934
8. Вид діяльності	аудиторські послуги
9. Опис	аудиторські послуги

VIII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
04.07.2017	71/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000088777	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	15037.60	10000	150376000	75.19
Опис		не здійснюється							
04.07.2017	72/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000088785	Акція привілейована бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	15037.60	3300	49624080	24.81
Опис		не здійснюється							

5. Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Веб-сайт
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	03.01.2018	Наглядова рада Банку	3000000	19455210	15.42	купівля депозитних сертифікатів Національного банку України	03.01.2018	http://www.
Зміст інформації:								
03 січня 2018 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 126 від 03.01.2018р.) про надання згоди на в року: предмет кожного значного правочину - купівля банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість пр 000 000 тис. гривень. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 455 210 тис. гриве правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності								
2	04.01.2018	Наглядова рада Банку	3800000	19455210	19.53	купівля банком депозитних сертифікатів Національного банку України	04.01.2018	http://www.
Зміст інформації:								
04 січня 2018 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 127 від 04.01.2018р.) про схвалення значно овернайт Національного банку України, укладеного банком 03 січня 2018 року на суму 3 800 000 тис. гривень. Вартість активів звітності складає 19 455 210 тис. гривень. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості активів емітента за даними								
3	04.01.2018	Наглядова рада Банку	4860000	19455210	24.98	купівля депозитних сертифікатів Національного банку України	04.01.2018	http://www.
Зміст інформації:								
04 січня 2018 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 127 від 04.01.2018р.) про надання згоди на в року: предмет кожного значного правочину - купівля банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість пр 860 000 тис. гривень. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 455 210 тис. гриве правочину до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності								
4	07.03.2018	Наглядова рада Банку	2800000	19455210	14.39	купівля депозитних сертифікатів Національного банку України	12.03.2018	http://www.
Зміст інформації:								
07 березня 2018 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 132 від 07.03.2018р.) про схвалення значн								

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Веб-сайт
1	2	3	4	5	6	7	8	
овернайт Національного банку України, укладеного банком 01 березня 2018 року на суму 2 800 000 тис. грн., процентна ставка останньої річної фінансової звітності складає 19 455 210 тис. гривень. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості фінансової звітності – 14.39%.								
5	07.03.2018	Наглядова рада Банку	3300000	19455210	16.96	купівля депозитних сертифікатів Національного банку України	12.03.2018	http://www.
Зміст інформації:								
07 березня 2018 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 132 від 07.03.2018р.) про схвалення значної частини овернайт Національного банку України, укладеного банком 02 березня 2018 року на суму 3 300 000 тис. грн., процентна ставка останньої річної фінансової звітності складає 19 455 210 тис. гривень. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості фінансової звітності – 16.96%.								
6	07.03.2018	Наглядова рада Банку	3000000	19455210	15.42	купівля депозитних сертифікатів Національного банку України	14.03.2018	http://www.
Зміст інформації:								
07 березня 2018 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 132 від 07.03.2018р.) про схвалення значної частини овернайт Національного банку України, укладеного банком 02 березня 2018 року на суму 3 000 000 тис. грн., процентна ставка 17% річних на 07 березня 2018 року. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 455 210 тис. гривень. Співвідношення вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності – 15.42%.								
7	07.03.2018	Наглядова рада Банку	4200000	19455210	21.6	купівля депозитних сертифікатів Національного банку України	12.03.2018	http://www.
Зміст інформації:								
07 березня 2018 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 132 від 07.03.2018р.) про схвалення значної частини овернайт Національного банку України, укладеного банком 03 березня 2018 року на суму 4 200 000 тис. грн., процентна ставка 15% річних на 07 березня 2018 року. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності складає 19 455 210 тис. гривень. Співвідношення вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності – 21.60%.								
8	07.03.2018	Наглядова рада Банку	2700000	19455210	13.88	купівля депозитних сертифікатів овернайт	12.03.2018	http://www.
Зміст інформації:								
07 березня 2018 року Наглядовою радою Банку було прийнято рішення (протокол № 132 від 07.03.2018р.) про схвалення значної частини овернайт Національного банку України, укладеного банком 05 березня 2018 року на суму 2 700 000 тис. грн., процентна ставка								

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Веб-сайт
1	2	3	4	5	6	7	8	
останньої річної фінансової звітності складає 19 455 210 тис. гривень. Співвідношення вартості предмету правочину до вартості фінансової звітності – 13,88%.								

**Проміжний скорочений звіт
про фінансовий стан (Баланс)
на 01.04.2018 (число, місяць, рік)**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	6975644	5543171
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	6	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	9	1293799	1379369
Кошти в інших банках	7	30140	31896
Кредити та заборгованість клієнтів	8	4112386	5543903
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	6784445	6394099
Цінні папери в портфелі банку до погашення			
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії			
Інвестиційна нерухомість			
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток			
Відстрочений податковий актив	3	960	7232
Гудвіл			
Основні засоби та нематеріальні активи	3	59810	56889
Інші фінансові активи	10	2159	24147
Інші активи	10	29843	26906
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття			
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	Похідні фінансові активи - переоцінка форвардних валютних контрактів		
Активи – усього за додатковими статтями	3	4737	0
Усього активів:	3	19293923	19007612
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	117313	142336
Кошти клієнтів	12	16927573	16936388
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Боргові цінні папери, емітовані банком			
Інші залучені кошти			
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	21	61476	43118
Відстрочені податкові зобов'язання			
Резерви за зобов'язаннями	13	2728	261
Інші фінансові зобов'язання	14	2513	2349

Інші зобов'язання	14	20769	43405
Субординований борг			
Зобов'язання групи вибуття			
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	Похідні фінансові зобов'язання - переоцінка форвардних валютних контрактів		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	3	11537	0
Усього зобов'язань:	3	17143909	17167857
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		200000	200000
Емісійні різниці		253091	253091
Незарєєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		358906	358906
Резерви переоцінки		-4695	1916
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		1342712	1025842
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка		0	0
Усього власного капіталу	16	2150014	1839755
Усього зобов'язань та власного капіталу	16	19293923	19007612

Примітки до Звіту про фінансовий стан викладено в розділі Примітки до фінансової звітності банку

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2018

року

Голова правління

Мікулицька Г.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

Москвіна К.Ю., 490 10 44

Головний бухгалтер

Москвіна К.Ю.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт
про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 1 квартал 2018 року**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	16	506354	482433
Процентні витрати		-194734	-149287
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		311620	333146
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		12413	-54455
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		324033	278691
Комісійні доходи		37640	23665
Комісійні витрати	17	-4741	-6768
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-50662	27894
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості			
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-7502	313
Результат від операцій з іноземною валютою		76843	57555
Результат від переоцінки іноземної валюти		33534	787
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів			
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		-2531	-6434
Інші операційні доходи		255	1239
Адміністративні та інші операційні витрати		-53512	-49069
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0

Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		353357	327873
Витрати на податок на прибуток		-63675	-59147
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		289682	268726
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	
Прибуток/(збиток) за рік		289682	268726
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-6611	6373
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0

Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування		-6611	6373
Усього сукупного доходу за рік		283071	275099
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		283071	275099
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		283071	275099
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		28968	26873
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		28968	26873
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		28968	26873
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		28968	26873

Примітки до Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід банку викладено в розділі Примітки до фінансової звітності банку

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2018

року

Голова правління

Мікулицька Г.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

Москвіна К.Ю., 490 10 44

Головний бухгалтер

Москвіна К.Ю.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт
про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 1 квартал 2018 року**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам материнської компанії						
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незарєєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	додатковий капітал
1	2	3	4	5	6	7	8	X
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)	15	120000	253091	0	276530	12051	1420250	
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		0	0	0	0	0	0	
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		120000	0	0	276530	12051	1420250	
Усього сукупного доходу:								
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	1025843	
інший сукупний дохід		0	0	0	0	1228	0	
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	71013	0	-71013	
Незарєєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	
Операції з		0	0	0	0	0	0	

акціонерами								
Емісія акцій:								
номінальна вартість		80000	0	0	0	0	-80000	
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля		0	0	0	0	0	0	
продаж		0	0	0	0	0	0	
анулювання		0	0	0	0	0	0	
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	
Дивіденди		0	0	0	0	0	-1269238	
Залишок на кінець попереднього періоду		200000	253091	0	359594	1228	1025842	
Усього сукупного доходу:								
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	289682	
інший сукупний дохід		0	0	0	0	-6611	0	
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	0	0	0	0	0	0	0	
Незарєєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	
Емісія акцій:								
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								

купівля		0	0	0	0	0	0	
продаж		0	0	0	0	0	0	
анулювання		0	0	0	0	0	0	
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	
Додаткові статті – опис статей та вміст показників	Зміни від застосування МСФЗ 9							
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	27188	
Залишок на кінець звітної періоду		200000	253091	0	360822	-6611	1342712	

Примітки до Звіту про зміни у власному капіталі викладено в розділі Примітки до фінансової звітності банку

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2018

року

Голова правління

Мікулицька Г.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

Москвіна К.Ю., 490 10 44

Головний бухгалтер

Москвіна К.Ю.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт
про рух грошових коштів за прямим методом
за 1 квартал 2018 року**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		585585	471301
Процентні витрати, що сплачені		-192372	147249
Комісійні доходи, що отримані		37640	24211
Комісійні витрати, що сплачені		-4741	-6768
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		1499	10893
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		76843	57555
Інші отримані операційні доходи		178	1239
Виплати на утримання персоналу, сплачені		-59100	-57827
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-14395	-13993
Податок на прибуток, сплачений		-45000	-15617
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		386137	323745
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	-8609
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		33960	-471425
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-133	183
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		1457443	-1189962
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		20703	2
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-2937	-3742
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-24009	-30577
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		263723	-26877
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		374	-76979

Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		-553	-24388
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		2134708	-1508629
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		1248366	-180000
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		-1713489	380000
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		-5020	-2618
Надходження від реалізації основних засобів		77	0
Придбання нематеріальних активів		0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		-470066	197382
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		0	0
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		0	0

Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		-232149	-26011
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		1432493	-1337258
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		5543139	5480449
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	6975632	4143191

В рядку "Придбання цінних паперів в портфелі на продаж" відображено рух по статті "Придбання інвестиційних цінних паперів" В рядку "Надходження від погашення/реалізації цінних паперів в портфелі на продаж" відображено рух по статті "Надходження від погашення/реалізації інвестиційних цінних паперів" В рядку "Придбання основних засобів " відображено рух по статті " Придбання основних засобів та нематеріальних активів"

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2018

року

Голова правління

Мікулицька Г.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

Москвіна К.Ю.,490-10-44

Головний бухгалтер

Москвіна К.Ю.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт
про рух грошових коштів за непрямим методом
за 1 квартал 2018 року**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування			
Коригування:			
Знос та амортизація			
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів			
Амортизація дисконту/(премії)			
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами			
Результат операцій з іноземною валютою			
(Нараховані доходи)			
Нараховані витрати			
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності			
Чистий збиток (прибуток) від фінансової діяльності			
Інший рух коштів, що не є грошовим			
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях			
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте зменшення (збільшення) обов'язкових резервів у Національному банку України			
Чисте зменшення (збільшення) торгових цінних паперів			
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			
Чисте зменшення (збільшення) коштів в інших банках			
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів			
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів			
Чисте зменшення (збільшення) інших активів			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів			
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком			

Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями			
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань			
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів			
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів			
Придбання асоційованих компаній			
Надходження від реалізації асоційованих компаній			
Придбання інвестиційної нерухомості			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості			
Придбання основних засобів			
Надходження від реалізації основних засобів			
Придбання нематеріальних активів			
Надходження від вибуття нематеріальних активів			
Дивіденди, що отримані			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій			
Емісія привілейованих акцій			
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій			
Викуп власних акцій			
Продаж власних акцій			
Отримання субординованого боргу			
Погашення субординованого боргу			
Отримання інших залучених коштів			
Повернення інших залучених коштів			
Додаткові внески в дочірню компанію			

Надходження від продажу частки участі без втрати контролю			
Дивіденди, що виплачені			
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності			
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти			
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду			
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду			

Звіт про рух коштів подається за прямим методом

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2018

року

Голова правління

Мікулицька Г.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

Москвіна К.Ю.,490-10-44

Головний бухгалтер

Москвіна К.Ю.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Примітки
до проміжного скороченого звіту
за 1 квартал 2018 року**

№ з/п	Текст примітки
1	<p>Примітка 1 Інформація про Банк Назва та місцезнаходження Банку ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІТІБАНК» (скорочене найменування – ПАТ "СІТІБАНК"). Головний офіс ПАТ «СІТІБАНК» знаходиться за адресою: Україна, м. Київ 03150, вул. Ділова, 16-Г. Організаційно-правова форма Банку ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІТІБАНК» (надалі - Банк) є юридичною особою за законодавством України. Банк входить в єдину банківську систему України. Банк має право придбавати від свого власного імені майно, майнові та немайнові права, брати на себе зобов'язання, має право від власного імені укладати будь-які правочини, як на території України, так і за її межами, якщо законами України не заборонено їх укладання чи виконання, бути позивачем, відповідачем і третьою особою в суді, господарському суді або будь-якому іншому суді. Банк є правонаступником прав та зобов'язань Акціонерного комерційного банку "Сітібанк (Україна)", що був створений відповідно до установчого договору про створення та діяльність Акціонерного комерційного банку "Сітібанк (Україна)", укладеного 19 березня 1998 року, та згідно Рішення акціонерів про створення та діяльність Банку, затвердженого Установчими Зборами, що відбулися 31 березня 1998 року, та був зареєстрований Національним банком України (надалі – Національний банк) 11 травня 1998 року за реєстраційним номером № 274. 30 жовтня 1998 року Банк отримав пакет ліцензій, які дозволяють виконувати всі основні банківські операції для корпоративних клієнтів та фізичних осіб (резидентів та нерезидентів) (4 грудня 2001 року Банк отримав нову банківську ліцензію № 193 та дозвіл № 193-1 у зв'язку з прийняттям нового Закону України "Про банки і банківську діяльність" № 2121-III від 07.12.2000). Зміну найменування Акціонерного комерційного банку "Сітібанк (Україна)" на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІТІБАНК» (повне) та ПАТ «СІТІБАНК» (скорочене) було проведено 22 жовтня 2009 року шляхом внесення запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців. У зв'язку з цим 2 листопада 2009 року Банк отримав нову банківську ліцензію № 193 та дозвіл № 193-3. У зв'язку із змінами, внесеними до Закону України "Про банки і банківську діяльність", банківську ліцензію Банку було змінено на нову банківську ліцензію №193 від 12 жовтня 2011 року, а дозвіл №193-1 було замінено на Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій №193 від 12 жовтня 2011 року та Додаток до Генеральної ліцензії №193 від 12 жовтня 2011 року. Кількість працівників Банку станом на 31 березня 2018 року склала 185 особи (станом на 31 грудня 2017 року – 184 осіб). Назва органу управління, у віданні якого перебуває Банк (найменування його материнської компанії) Банк є 100% дочірнім банком фінансової корпорації Сітігруп Інк. (Citigroup Inc.) (штаб-квартира в м. Нью-Йорк, США). Види діяльності, яку здійснює та має здійснювати Банк Відповідно до Статуту, ліцензій Національного банку та ліцензій НКЦПФР Банк здійснює наступні види діяльності: - операції з валютними цінностями; - емісію власних цінних паперів; - організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів; - здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андерайтинг); - надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі; - придбання або відчуження права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг); - лізинг; - послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів; - випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів; - випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток; - надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій - здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб; - здійснення випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї; - перевезення валютних цінностей та інкасацію коштів; - операції за дорученням клієнтів або від свого імені: з інструментами грошового ринку; з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках; з фінансовими ф'ючерсами та опціонами; - довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами; - депозитарну діяльність і діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів. Банк здійснює наступні види діяльності на основі банківської ліцензії Національного банку: - залучення вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб; - відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них; - розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик. Банк здійснює валютні операції на підставі генеральної ліцензії Національного банку: - неторговельні операції з валютними цінностями; - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків; - операції з</p>

готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами; - ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України; - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті; - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України; - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України; - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках; - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів]; - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках; - валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг; - валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг. На підставі ліцензій, виданих НКЦПФР, Банк має право здійснювати такі види діяльності: - брокерську діяльність; - дилерську діяльність; - андеррайтинг; - діяльність з управління цінними паперами; - депозитарну діяльність зберігача цінних паперів - депозитарну діяльність депозитарної установи. Стратегічна мета Банку Основною метою діяльності Банку є отримання прибутку через надання клієнтам банку повного спектру банківських послуг, включаючи, без обмежень, банківські операції, пов'язані з комерційною та інвестиційною діяльністю, що може бути дозволена банкам у відповідності до чинного українського законодавства. Спеціалізація Банку Банк є універсальним банком. Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення банків Протягом звітного періоду Банк не проводив реорганізації (злиття, приєднання, поділ, виділення або перетворення). Управління ризиками ПАТ «СІТІБАНК», як дочірній банк Citibank N.A., ґрунтуючись на своєму досвіді в області міжнародної банківської практики, з урахуванням умов фінансового українського ринку, застосовує заходи щодо управління та контролю за ризиками, які відповідають принципам та вимогам політики Citibank N.A. і в цілому відповідають рекомендаціям та вимогам Національного Банку України щодо організації системного управління ризиками та дотримання нормативів регулювання. Діюча система управління ризиками у ПАТ «СІТІБАНК» є частиною єдиної глобальної системи управління ризиками Сіті, та включає в себе положення і підходи, викладені у відповідних стандартах вимірювання, обліку та управління ризиками, розроблених Корпоративними підрозділами з ризик-менеджменту та Департаментом архітектури ризику Сіті. Постійний контроль за рівнем ризиків та управління ними є одним з головних завдань Правління Банку. Основними складовими процесу управління ризиками в Банку є: ідентифікація ризиків, встановлення контролів, моніторинг, звітність та прийняття рішень. Головним принципом політики Банку в області управління ризиками є пріоритет консерватизму над прибутковістю, тобто додержання мінімальної ризикованості. ПАТ «СІТІБАНК» визначає для себе такі основні групи ризиків: • кредитний ризик, • ринковий ризик, • валютний ризик, • процентний ризик, • ризик ліквідності, • операційно-технологічний ризик, • юридичний ризик, • стратегічний ризик, • ризик репутації. Система управління ризиками складається з таких ієрархічних рівнів: 1. Наглядова рада: • визначає і затверджує стратегію та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також перелік ризиків, їх граничних розмірів; • здійснює контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками 2. Правління: • забезпечує реалізацію стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків 3. Комітети Правління з питань управління ризиками: • кредитний комітет: здійснює оцінку ризиків, що притаманні кредитно-інвестиційній діяльності банку, готує пропозиції по формуванню кредитно-інвестиційного портфеля банку, оцінює якість активних вкладень банку, готує пропозиції по формуванню та використанню резервів на покриття можливих збитків від знецінення активів, готує пропозиції по встановленню лімітів на проведення кредитно-інвестиційних операцій; • комітет з питань управління активами та пасивами: аналізує збалансованість активів і пасивів за строками повернення та надає рекомендації щодо усунення невідповідностей, що виникають; розглядає собівартість пасивів та дохідність активів, відпрацьовує рекомендації щодо відсоткової політики, мінімально допустимого рівня маржі та спреда; надає пропозиції щодо встановлення операційних лімітів за різними фінансовими інструментами з метою обмеження ризиків банку; аналізує дотримання економічних нормативів діяльності банку та забезпечення резервних вимог, встановлених Національним банком України, надає рекомендації щодо управління активами і пасивами з метою дотримання нормативних показників; відповідає за оптимізацію грошових потоків і забезпечення платіжної дисципліни; координує систему корпоративного прогнозування • тарифний комітет: аналізує співвідношення собівартості послуг банку і ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику банку з питань ціноутворення та ефективності проведення банківських операцій, надає пропозиції щодо встановлення тарифів банківських послуг • комітет з бізнес-ризиків, комплаєнсу та контролю: здійснює нагляд за виявленими фактами неефективності у функціонуванні внутрішніх контролів, розглядає результати процесів тестування контролів, розглядає виключення, результати аудитів, наглядає за виконання виправних заходів • координаційний комітет: управляє стратегічним (в т.ч. репутаційним ризиком), юридичним ризиком, ризиком країни. Комітет розглядає стратегічні питання

	<p>розвитку, результати аналізу ризиків від Комітету з бізнес-ризиків, комплаєнсу та контролю, та узгоджує параметри ризиків з обраною стратегією розвитку банку. Координаційний комітет відстежує зміни у макроекономічному та соціально-політичному, правовому середовищі та аналізує вплив таких змін на функціонування банку. 4. Департамент по управлінню ризиками - постійно діючий підрозділ з управління ризиками, підзвітний Наглядовій раді: • розробляє та впроваджує внутрішні положення та процедури управління ризиками відповідно до визначених Наглядовою радою стратегії та корпоративних політик з управління ризиками Сіті; • забезпечує та координує виконання, контролює дотримання положень та процедур з управління ризиками Головним принципом політики Банку в області управління ризиками є пріоритет консерватизму над прибутковістю, тобто додержання мінімальної ризикованості. Структурні підрозділи, що виконують банківські операції, відповідають за виконання рішень Правління та профільних комітетів, надають послуги з банківського обслуговування, здійснюють операції по залученню ресурсів та розміщенню активних вкладень в межах встановлених лімітів. Регламентація роботи системи управління ризиками та методологія щодо управління окремими видами ризиків деталізуються у відповідних внутрішніх положеннях ПАТ «СІТІБАНК» та корпоративних політиках Сіті. В банку запроваджено процеси щодо отримання керівництвом всіх рівнів необхідної інформації (звітності) для оперативного прийняття рішень щодо управління ризиками та налагоджені шляхи передачі такої інформації і рішень між різними рівнями системи управління ризиками.</p> <p>Служба внутрішнього аудиту надає рекомендації щодо усунення виявлених недоліків, та пропозиції по вдосконаленню фінансового менеджменту, облікової політики та політики управління активами і пасивами. Участь у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб Станом на 31 березня 2018 року Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво №130 видано 08.11.2012; дата реєстрації - 28.11.2000, реєстраційний номер 140). Переведення Банку до статусу тимчасового учасника не відбувалося. Платоспроможність Банку Норматив адекватності регулятивного капіталу (платоспроможності) Н2 станом на 31 березня 2018 року, за даними статистичної форми звітності «Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції», становить – 27.87% (на 31 грудня 2017 року становить – 23.76%) (граничне значення – не менше 10%). Припинення окремих видів банківських операцій Протягом звітного періоду Банк не здійснював припинення або ліквідацію окремих видів банківських операцій. Обмеження щодо володіння активами Банк не має обмежень щодо володіння активами. Корпоративне управління У відповідності до чинного законодавства України органами управління та контролю Банку є Загальні Збори Акціонерів, Наглядова Рада, Правління та Департамент внутрішнього аудиту. Основними функціями Загальних Зборів Акціонерів є визначення напрямків діяльності Банку, внесення змін та доповнень до Статуту Банку, обрання та припинення повноважень членів Наглядової Ради, прийняття рішень про ліквідацію та реорганізацію Банку, розподіл прибутку і збитків та всі інші питання, вирішення яких віднесено чинним законодавством до виключної компетенції Загальних Зборів Акціонерів. Загальні Збори Акціонерів можуть делегувати частину своїх повноважень Наглядовій Раді або Правлінню за винятком питань, що входять до виключної компетенції Загальних Зборів Акціонерів. Загальні Збори Акціонерів проводяться не рідше одного разу на рік. Акціонер може бути присутнім на засіданні особисто або через своїх представників. Наглядова Рада здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України та Статутом Банку, контролює та регулює діяльність Правління Банку, узгоджує стратегічні проекти та щорічні плани, а також приймає рішення з питань, віднесених чинним законодавством до виключної компетенції Наглядової Ради. Засідання Наглядової Ради проводяться не рідше одного разу на квартал. Правління – це виконавчий орган, що керує поточною діяльністю Банку. Правління підзвітне Загальним Зборам Акціонерів і Наглядовій Раді Банку та організовує виконання їх рішень. Засідання Правління проводяться не рідше одного разу на місяць. Засідання Правління проводиться по мірі необхідності, їх проводить Голова Правління. Департамент внутрішнього аудиту виконує функції нагляду за поточною діяльністю Банку, контролює за дотриманням законів, нормативно-правових документів, актів Національного банку, перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку. Департамент внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Наглядовій Раді. Для здійснення поточної діяльності та управління ризиками в Банку створені наступні комітети: - Комітет з бізнес-ризиків, комплаєнсу та контролю; - Комітет з управління активами та пасивами; - Кредитний Комітет; - Тарифний Комітет. Частка керівництва в акціях Станом на 31 березня 2018 року та 31 грудня 2017 року керівництво Банку не володіє акціями Банку. Перелік акціонерів, що мають істотну участь у Банку представлений таким чином: Звітний період Попередній період Сітібанк Оверсіз Інвестмент Корпорейшн (Citibank Overseas Investment Corporation) 67% 67% Сітікорп Лізінг Інтернешнл ЛЛС (Citicorp Leasing International LLC) 33% 33% Усього 100% 100% Звітна дата та звітний період Проміжна скорочена фінансова звітність Банку підготовлена станом на 31 березня 2018 року та за період, що закінчився 31 березня 2018 року. Затвердження фінансової звітності до випуску Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2018 року, затверджена до випуску Правлінням Банку 26 квітня 2018 року.</p>
2	<p>Примітка 2 Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність В Україні відбуваються політичні та економічні зміни, що впливали, і в майбутньому впливатимуть на діяльність суб'єктів господарської діяльності, що функціонують у цих умовах. Зважаючи на це, операційна діяльність в Україні</p>

	<p>супроводжується ризиками, нехарактерними для економік багатьох інших держав. За рахунок високого рівня корумпованості, повільного впровадження низки реформ, слабкого рівня захисту прав власності, військового конфлікту на території Східної України – інвестиційний клімат в Україні залишається на досить низькому рівні, хоча певне покращення тренду вже спостерігається. Вищезазначені фактори, в цілому, стримують зростання і розвиток вітчизняної економіки. У 2017 році ВВП України збільшився на 2,1%, що є недостатньо високим показником порівняно з 2016 роком (зростання на рівні 2.3%). Рівень інфляції в той час перевищив ціль НБУ і на 2017 рік становив 13.7% (на 1.3% вище, ніж у попередньому році). У березні 2018 року споживча інфляція в річному вимірі уповільнилася до 13.2%. Завдяки збільшенню зацікавленості іноземних інвесторів у гривневих цінних паперах та зростанню надходжень валютної виручки від експортерів відбувся злам девальваційного тренду гривні наприкінці січня 2018 року. У першому кварталі 2018 року Національний банк продовжив цикл більш жорсткої монетарної політики – двічі підвищив облікову ставку загалом на 250 б.п. до 17% річних. Подальше покращення макроекономічної ситуації можливе за умов залучення боргових та інвестиційних коштів у разі співпраці з міжнародними фінансовими інституціями, транснаціональними корпораціями та фінансовими інвесторами, але для цього важливими є імплементація структурних реформ, дотримання вимог домовленостей, покращення бізнес-клімату – відкриття ринку землі, зміна закону про приватизацію, приведення тарифів на газ згідно з імпорнтним паритетом, реформування судової системи тощо. Хоча ризики в економіці залишаються суттєвими, НБУ прогнозує зростання ВВП у 2018-2019 роках на рівні 3.4% та 2.9% відповідно за рахунок збільшення приватного споживання, зростання доходів населення. Ця фінансова звітність відображає управлінську оцінку впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від попередніх оцінок менеджменту. Діяльність Банку є стабільно прибутковою, прибуток розподіляється до фондів Банку, на виплату дивідендів та розвиток Банку. Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника адекватності капіталу, який перевищує встановлену норму. Головна мета Банку полягає в наданні якісних фінансових послуг своїм клієнтам шляхом своєчасного залучення та підтримки достатнього обсягу капіталу, необхідного для забезпечення поточної діяльності Банку, для підтримки стратегічних намірів розвитку та створення захисту від ризиків, що виникають в банківській діяльності. Важко оцінити вплив подальшого зниження показників ліквідності фінансового ринку, можливу нестабільність валютного та фондового ринків на фінансове становище Банку з прийнятним рівнем надійності. Керівництво Банку вважає що, вживає усіх необхідних заходів для підтримки стабільного розвитку Банку та вдосконалення позиції ліквідності за обставин, що можуть скластися.</p>
3	<p>Примітка 3 Основи подання фінансової звітності Ця проміжна скорочена фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність", яку слід читати разом з опублікованою річною фінансовою звітністю Банку за 2017 рік. Ця проміжна скорочена фінансова звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку з дати останньої річної фінансової звітності. Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена на основі принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі – МСФЗ 9) за звітний період та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (далі – МСБО 39) за попередній період. Банк перший раз застосував МСФЗ 9 станом на 1 січня 2018 року. За вибраними методами переходу порівняльна інформація не перераховується. В результаті застосування МСФЗ 9 Банк змінив презентацію певних статей, порівняльна інформація перевикладена відповідно (див. Примітку 4.2). Дана проміжна скорочена фінансова звітність містить такі складові: звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки, які містять стислий виклад суттєвих облікових політик, іншу пояснювальну інформацію. В даній проміжній фінансовій звітності представлено розкриття інформації щодо основних змін в складі активів та зобов'язань, доходів, витрат та капіталу за період, що сталися від дати подання фінансової звітності за попередній звітний період. Функціональною валютою та валютою подання цієї проміжної фінансової звітності є гривня. Якщо не зазначено інше, проміжна скорочена фінансова інформація представлена у гривнях, округлених до тисяч. Для звіту про фінансовий стан та відповідних приміток попереднім періодом є 31 грудня 2017, а для Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі та Звіту про рух грошових коштів та відповідних приміток попереднім періодом є квартал, що закінчився 31 березня 2017.</p>
4	<p>Примітка 4 Принципи облікової політики 4.1 Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики Судження У процесі застосування облікової політики керівництво Банку зробило такі судження, крім облікових оцінок, які мають найбільш суттєвий вплив на суми, відображені у фінансовій звітності: Класифікація фінансових активів Інформація про судження, зроблені при застосуванні облікових політик, які мають найбільш суттєвий вплив на суми, визнані у цій проміжній скороченій фінансовій звітності, викладені в наступній примітці: • Класифікація фінансових активів: оцінка</p>

бізнес-моделі, згідно якої утримуються фінансові активи, та оцінка того, що договірними умовами фінансового активу є виключно виплати основної суми та відсотки на непогашену основну суму (Примітка 4.5). Невизначеність оцінок У процесі застосування облікової політики керівництво Банку використовувало судження та здійснювало оцінки при визначенні сум, відображених у фінансовій звітності. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок вимагалось при визначенні справедливої вартості фінансових інструментів оцінки очікуваних кредитних збитків. Справедлива вартість фінансових інструментів У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що обліковуються у звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона може визначатися за допомогою набору технік оцінювання, що включають використання математичних моделей. Вхідні параметри моделей включають спостережувану ринкову інформацію; у випадку, коли це неможливо, для визначення справедливої вартості необхідне застосування судження. Очікувані кредитні збитки Інформація про припущення та невизначеність оцінки, які мають значний ризик призведення до суттєвого коригування у періоді, що закінчився 31 березня 2018 року, викладені в наступній примітці: • зменшення корисності фінансових інструментів: оцінка того, чи збільшився кредитний ризик фінансового активу з моменту первісного визнання та включення перспективної інформації при оцінці очікуваних кредитних збитків (Примітка 4.6). Безперервність діяльності Керівництво Банку, здійснило оцінку щодо його можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось, що Банк має ресурси для продовження діяльності в осяжному майбутньому. До того ж, керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості Банку здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності було продовжено виходячи з принципу безперервності діяльності.

Відстрочений податок Судження керівництва необхідні для визначення суми відстроченого активу з податку на прибуток, який може бути визнаний, виходячи з вірогідних строків і розміру майбутнього прибутку, що підлягає оподаткуванню, разом із стратегією податкового планування. Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

4.2 Зміни в облікових політиках та поданні У липні 2014 року РМСБО випустила остаточну версію МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». МСФЗ 9 є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або пізніше, при цьому дозволяється його дострокове застосування. МСФЗ 9 замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Банк почав застосування МСФЗ 9, випущеного в липні 2014 року, з 1 січня 2018 р. Вимоги МСФЗ 9 представляють суттєву зміну з МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Новий стандарт вносить фундаментальні зміни в облік фінансових активів та окремих аспектів обліку фінансових зобов'язань. Основні зміни в облікових політиках Банку в результаті застосування МСФЗ 9 наведені нижче. Класифікація – фінансові активи та фінансові зобов'язання МСФЗ 9 передбачає новий підхід до класифікації та оцінки фінансових активів, що відображає бізнес-модель, яка використовується для управління цими активами, і характеристики пов'язаних з ними грошових потоків. МСФЗ 9 містить три основні категорії, за якими класифікуються фінансові активи, а саме фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL). Цей стандарт скасував існуючу згідно з МСБО 39 класифікацію фінансових активів у категорії утримуваних до погашення, кредитів і дебіторської заборгованості та наявних для продажу. У МСФЗ 9 великою мірою зберіглися існуючі вимоги МСБО 39 щодо класифікації фінансових зобов'язань. Опис того, як Банк класифікує фінансові активи та зобов'язання за МСФЗ 9, викладений у Примітці 4.5. Зменшення корисності МСФЗ 9 замінив модель «понесених збитків», що використовувалася відповідно до МСБО 39, на модель «очікуваних кредитних збитків» (ELC). Нова модель знецінення також застосовується до певних кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії, але не до інвестицій в акціонерний капітал.

Відповідно до МСФЗ 9 кредитні збитки визнаються раніше, ніж згідно з МСБО 39. Пояснення того, як Банк застосовує вимоги щодо зменшення корисності МСФЗ 9, викладені у Примітці 4.6. Перехід Зміни в обліковій політиці в результаті застосування МСФЗ 9 були застосовані ретроспективно, за винятком ситуацій, зазначених нижче: • Порівняльні дані за попередні періоди не були перераховані. Різниця між колишньою балансовою вартістю інструментів і їх балансовою вартістю відповідно до МСФЗ 9, були визнані в складі нерозподіленого прибутку станом на 1 січня 2018 р. Відповідно, інформація, представлена за перший квартал 2017 року та станом на 31 грудня 2017 року не відображає вимоги МСФЗ 9, і тому не може бути порівняною з інформацією, представленою за перший квартал, що закінчився 31 березня 2018 року згідно з МСФЗ 9. • Визначення бізнес-моделей, у рамках якої утримуються фінансові активи, були зроблені виходячи з фактів і обставин, що існували на дату першого застосування. • Якщо борговий інвестиційний цінний папір мав незначний кредитний ризик станом на 1 січня 2018 р., то Банк визначив, що значного збільшення кредитного ризику за активом з моменту первісного визнання не відбулося. Докладна інформація про зміни та наслідки,

що виникли внаслідок застосування МСФЗ 9 викладена нижче. У наступній таблиці наведено вихідні категорії оцінки відповідно до МСБО 39 та нові категорії вимірювань відповідно до МСФЗ 9 для фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку станом на 1 січня 2018 року. (тис. грн.) Примітки Попередня класифікація згідно з МСБО 39 Нова класифікація згідно з МСФЗ 9 Попередня балансова вартість згідно з МСБО 39 Нова балансова Фінансові активи вартість згідно з МСФЗ 9 Грошові кошти та їх еквіваленти 6 Кредити та дебіторська заборгованість Амортизована собівартість 5 543 171 5 543 171 Торгові активи 7 За справедливою вартістю 369 379 369 369 За справедливою вартістю через прибуток або збиток 1 379 369 379 369 Кошти в інших банках 8 Кредити та дебіторська заборгованість Амортизована собівартість 31 896 31 896 Кредити та заборгованість клієнтів 9 Кредити та дебіторська заборгованість Амортизована собівартість 5 543 903 5 576 980 Інвестиції в цінні папери 10 Наявні для продажу За справедливою вартістю 6 394 099 6 394 099 через інший сукупний дохід Похідні фінансові активи За справедливою вартістю 369 379 369 369 через прибуток або збиток через прибуток або збиток - - Інші фінансові активи 11 Кредити та дебіторська заборгованість Амортизована собівартість 24 147 24 147 Усього фінансових активів 18 916 585 18 949 662 ? Фінансові зобов'язання Кошти банків Амортизована собівартість 142 336 142 336 Кошти клієнтів Амортизована собівартість 16 936 388 16 936 388 Похідні фінансові зобов'язання За справедливою вартістю 2 349 2 349 Усього фінансових зобов'язання 17 081 073 17 081 073 Облікова політика Банку щодо класифікації фінансових інструментів за МСФЗ 9 наведена в Примітці 4.5. Наведена нижче таблиця узгоджує балансову вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань згідно з МСБО 39 та МСФЗ 9 в рамках переходу на новий стандарт станом на 1 січня 2018 року. (тис. грн.) Балансова вартість згідно з МСБО 39 на 31 грудня 2017

Перекласифікації Переоцінка Балансова вартість згідно з МСФЗ 9 на 1 січня 2018 Фінансові активи Амортизована собівартість Грошові кошти та їх еквіваленти 5 543 171 - - 5 543 171 Кошти в інших банках 31 896 - - 31 896 Кредити та заборгованість клієнтів: Вхідне сальдо 5 543 903 Перекласифікації - Перецінено 33 077 Вихідне сальдо 5 576 980 Інші фінансові активи 24 147 - - 24 147 Усього за амортизованою собівартістю 11 143 117 - 33 077 11 176 194 Наявні для продажу Інвестиції в цінні папери: Вхідне сальдо 6 394 099

Перекласифіковано в категорію за справедливою вартістю через інший сукупний (6 394 099) Перецінено - Вихідне сальдо - Усього активів наявних для продажу 6 394 099 (6 394 099) - - За справедливою вартістю через інший сукупний дохід Інвестиції в цінні папери: Вхідне сальдо - Перекласифіковано в категорію за справедливою вартістю через інший сукупний 6 394 099 Перецінено - Вихідне сальдо 6 394 099 Усього активів оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід - 6 394 099 - 6 394 099 ? За справедливою вартістю через прибуток або збиток Інвестиції в цінні папери 1 379 369 - - 1 379 369 Усього за справедливою вартістю через прибуток або збиток 1 379 369 - - 1 379 369 В результаті застосування МСФЗ 9 не відбувалося перекласифікації або переоцінки фінансових зобов'язань. У наведеній нижче таблиці аналізується вплив переходу до МСФЗ 9 на нерозподілений прибуток. Застосування МСФЗ 9 не мало впливу на інші компоненти власного капіталу. (тис. грн.) Зміни від застосування МСФЗ 9 на 1 січня 2018 Нерозподілений прибуток Вхідне сальдо згідно МСБО 39 (31 грудня 2017) 1 025 842 Вплив перекласифікації відповідно до МСФЗ 9 - Визнання очікуваних кредитних збитків згідно МСФЗ 9 IFRS 9 (включаючи зобов'язання з кредитування) 33 142 Пов'язаний податок (5 954) Вхідне сальдо за МСФЗ 9 (1 січня 2018) 1 053 030 Наведена нижче таблиця узгоджує: - вихідне сальдо резервів під зменшення корисності фінансових активів відповідно до МСБО 39 та резервів за зобов'язаннями відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» станом на 31 грудня 2017 року; та - вхідне сальдо очікуваних кредитних збитків, визначене відповідно до МСФЗ 9, станом на 1 січня 2018 року. (тис. грн.) Резерв під знецінення активів та резерви за зобов'язаннями 31 грудня 2017 (МСБО 39/ МСБО 37) Перекласифікації Переоцінка 1 січня 2018 (МСФЗ 9) Кредити та дебіторська заборгованість згідно з МСБО 39 / фінансові активи за амортизованою вартістю згідно з МСФЗ 9 (включають грошові кошти та їх еквіваленти, кредити банкам, кредити клієнтам та інші фінансові активи) 89 751 - (33 077) 56 674 Усього резерву під активи оцінені за амортизованою собівартістю 89 751 - (33 077) 56 673

Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу згідно з МСБО 39 / боргові цінні папери оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід відповідно до МСФЗ 9 - - - Усього резерву за активами оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід - - - Зобов'язання з кредитування 261 - (65) 196 Порівняльна інформація В результаті застосування МСФЗ 9 Банк змінив презентацію окремих статей у формах звітів проміжної скороченої фінансової звітності. Порівняльна інформація була перекласифікована задля відповідності презентації поточного періоду. Вплив основних змін у поданні проміжного скороченого звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2017 року є наступним: - Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток, що являють собою торговий портфель цінних паперів, були презентовані відповідно; - Цінні папери в портфелі банку на продаж були презентовані як інвестиції в цінні папери. Також, керівництво переглянуло підхід до презентації інших активів та зобов'язань. Вплив наведених змін на проміжний скорочений звіт про фінансовий стан узагальнений у таблиці нижче: (тис. грн.)

Найменування статті 31 грудня 2017 (попередня звітність) Вплив зміни класифікації 31 грудня 2017 (перекласифіковано) Активи Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток

або збиток 1 379 369 (1 379 369) - Торгові активи - 1 379 369 1 379 369 Цінні папери в портфелі банку на продаж 6 394 099 (6 394 099) - Інвестиції в цінні папери - 6 394 099 6 394 099 Інші фінансові активи 24 147 (24 147) - Інші активи 26 906 24 147 51 053 Зобов'язання Інші фінансові зобов'язання 2 349 (2 349) - Інші зобов'язання 43 405 2 349 45 754 Вплив основних змін у поданні проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та іншого сукупного доходу за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2017 року, є таким: -

Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж був презентований як результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. - Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів та чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення фінансових активів були об'єднані у статтю чистий прибуток/ (збиток) від відновлення/ (зменшення) корисності фінансових активів Також, керівництво виокремило витрати на виплати працівникам та витрати зносу та амортизацію зі статті адміністративні та інші операційні витрати.

Вплив наведених змін на проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід наведений у таблиці нижче: (тис. грн.) Найменування статті 31 березня 2017 (попередня звітність) Вплив зміни класифікації 31 березня 2017 (перекласифіковано) Активи Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж 313 (313) - Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід - 313 313 Чисте (збільшення)/ зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів (54 486) 54 486 - Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів 31 (31) - Чистий прибуток/ (збиток) від відновлення/ (зменшення) корисності фінансових активів - (54 455) Витрати на виплати працівникам - (33 733) (33 733) Витрати зносу та амортизація - (1 302) (1 302) Адміністративні та інші операційні витрати (49 069) 35 035 (14 034) ?

4.3 Основи оцінки складання фінансової звітності Фінансова звітність Банку ґрунтується на основоположному припущенні безперервності, принципі нарахування та якісних характеристиках зрозумілості, доречності, достовірності та зіставності. При підготовці фінансової звітності Банк робить оцінки та припущення, що мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності та визначення сум доходів та витрат звітного періоду. Основою оцінки статей фінансової звітності Банку є історична собівартість, за винятком статей, зазначених в основних положеннях облікової політики, що наведені нижче, коли використовуються такі види оцінки, як амортизована собівартість або справедлива вартість. Амортизована собівартість фінансового активу або зобов'язання – це сума, у якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів [основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, пов'язаних з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання], збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, - різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки

Метод ефективної ставки відсотка – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу. Ефективна ставка відсотка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу чи фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання. Банк здійснює розрахунок ефективної ставки відсотка на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом без урахування очікуваних кредитних збитків. Ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного строку дії фінансового активу до амортизованої собівартості фінансового активу, який є придбаним або створеним знеціненим фінансовим активом. Банк здійснює розрахунок ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом та очікуваних кредитних збитків. Справедлива вартість – це сума коштів, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. При визначенні справедливої вартості активу або зобов'язання Банк використовує спостережні ринкові дані там, де це можливо. Якщо справедлива вартість активу або зобов'язання не може бути визначена безпосередньо шляхом спостереження, Банк використовує методики оцінювання, які максимізують використання доречних спостережуваних даних та мінімізують використання неспостережуваних даних (наприклад, через використання підходу ринкового порівняння, що відображає нещодавні ціни угод на подібні товари, аналіз дисконтованих грошових потоків, моделі опціонного ціноутворення, що відображають особливості функціонування емітента). Використовувані дані є співставними з характеристиками активу/зобов'язання, які беруться до уваги учасниками ринку.

4.4 Первісне визнання фінансових інструментів Фінансовим інструментом вважається будь-який контракт, в результаті якого у однієї сторони виникає фінансовий актив та фінансове зобов'язання або дольовий інструмент - у іншої. Фінансовий актив – це будь-який актив Банку, який є: - грошовими коштами; - інструментом капіталу іншої компанії; -

контрактним правом на отримання грошових коштів від іншої сторони контракту або на обмін фінансовими активами або зобов'язаннями з іншою стороною контракту на потенційно сприятливих для Банку умовах; - контракт, який буде або може бути погашений інструментами капіталу іншої сторони контракту, і який не є похідним інструментом, що зобов'язує або може зобов'язати Банк отримати змінну кількість власних інструментів капіталу, або дериватив, що буде або може бути погашений в інший спосіб, ніж шляхом обміну фіксованої суми готівки або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу.

Фінансове зобов'язання – це будь яке зобов'язання Банку, яке є: - контрактним зобов'язанням (сплатити або передати фінансовий актив іншій стороні контракту, або обмінятися фінансовими активами або зобов'язаннями на умовах, що є потенційно несприятливими для Банку), або - контракт, який буде або може бути погашений інструментами капіталу Банку, і який не є похідним інструментом, що зобов'язує або може зобов'язати Банк передати змінну кількість власних інструментів капіталу, або дериватив, що буде або може бути погашений в інший спосіб, ніж шляхом обміну фіксованої суми готівки або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Банку. Інструмент капіталу Банку – це будь-який контракт, який являє собою остаточну частку в активах Банку після вирахування усіх його зобов'язань. Банк визнає у своїй фінансовій звітності фінансове зобов'язання, тоді і тільки тоді, коли він стає стороною контрактного забезпечення інструменту. Банк під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів за рахунками витрат на дату їх здійснення. Банк оцінює усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції. Всі фінансові зобов'язання, крім тих, які були визначені як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, і фінансових зобов'язань, що виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Премії й дисконти, у тому числі первісні видатки на здійснення операцій, включаються в балансову вартість відповідного інструменту й амортизуються за методом ефективної ставки відсотка за цим інструментом.

4.5 Класифікація фінансових активів

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Банку як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

Всі фінансові активи, які не відповідають критеріям для їх оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Крім того, при первісному визнанні Банк може безповоротно визначити фінансовий актив, який в іншому випадку відповідає вимогам, що підлягають оцінці за амортизованою вартістю або FVOCI, як FVTPL, якщо це усуває або істотно зменшує невідповідності в обліку, які в іншому випадку могли б виникнути. Оцінка бізнес-моделі Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При цьому розглядається така інформація:

- політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором);
- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета

управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки. Фінансові активи, що утримуються для торгових операцій і управління якими здійснюється та результативність яких оцінюється на основі справедливої вартості, будуть оцінюватися за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, оскільки вони не утримуються ані з метою отримання передбачених договором грошових потоків, ані з метою як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів. Рекласифікація визнаних в обліку фінансових активів проводиться виключно у випадку зміни бізнес-моделі за операціями Банку. Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку. При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), Банк проаналізує договірні умови фінансового інструмента. Сюди увійде оцінка того, чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі. При проведенні оцінки Банк проаналізує:

- умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків;
- умови, що мають ефект важеля (левередж);
- умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії;
- умови, які обмежують вимоги Банку грошовими потоками від обумовлених активів – наприклад, фінансові активи без права регресу;
- умови, які викликають зміни в відшкодування за тимчасову вартість грошей – наприклад, періодичний перегляд процентних ставок.

Умова про дострокове погашення відповідає критерію SPPI в тому випадку, якщо сума, сплачена при достроковому погашенні, представляє по суті непогашену частину основної суми і проценти на непогашену частину та може включати розумну додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору. Крім того, умова про дострокове погашення розглядається як така, що відповідає даному критерію в тому випадку, якщо фінансовий актив придбається або створюється з премією або дисконтом щодо зазначеної в договорі номінальної суми, сума, що підлягає виплаті при достроковому погашенні, по суті являє собою зазначену в договорі номінальну суму плюс передбачені договором нараховані (але не виплачені) проценти (і може також включати розумну додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору); і при первісному визнанні фінансового активу справедлива вартість його умови про дострокове погашення є незначною.

4.6 Зменшення корисності МСФЗ 9 замінив модель «понесених збитків», що використовувалася в МСБО 39, на модель «очікуваних кредитних збитків» (ECL). Застосування нової моделі зменшення корисності вимагає від Банку значних професійних суджень щодо того, яким чином зміни економічних факторів впливають на очікувані кредитні збитки, що визначаються шляхом зважування щодо ймовірності їх виникнення. Нова модель зменшення корисності застосовується до наступних фінансових інструментів, які не оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- фінансові активи, що є борговими інструментами;
- дебіторська заборгованість за договорами оренди;
- зобов'язання з надання позик і зобов'язання за договорами фінансової гарантії (раніше зменшення корисності оцінювалося відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»).

Резерви під очікувані кредитні збитки визнаються Банком в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента – це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати. Банк оцінює якість фінансових активів наступним чином:

- якщо кредитний ризик за фінансовим інструментом істотно не зріс з моменту первинного обліку, то резерви під збитки за цим фінансовим активом дорівнюють сумі ECL протягом 12 місяців (12-months ECL);
- в разі значного збільшення кредитного ризику з моменту первинного обліку, Банк визнає резерви під збитки за цим фінансовим активом рівними сумі ECL протягом всього терміну дії активу (lifetime ECL);

Оцінка очікуваних кредитних збитків Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Вони оцінюються Банком таким чином:

- щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Банку відповідно до договору, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати);
- щодо фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків;
- щодо невикористаної частини зобов'язань з надання позик: як теперішня вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Банку за договором, якщо утримувач зобов'язання з надання позик скористається своїм правом на отримання позики, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати, якщо ця позика буде видана; і
- щодо договорів фінансової гарантії: як теперішня вартість очікуваних виплат утримувачеві договору для компенсації понесеного ним кредитного збитку за вирахуванням сум, які Банк очікує відшкодувати. Значне

збільшення кредитного ризику та визначення дефолту При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику (тобто ризику дефолту) за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Банк розглядає обґрунтовану і підтверджену інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Банку, експертній грошовій оцінці якості кредиту і прогнозній інформації. Оцінка значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструмента вимагає визначення дати первісного визнання інструмента. Для деяких поновлюваних механізмів кредитування, таких як кредитні картки і овердрафти, дата укладення договорів може бути дуже давньою. Зміна договірних умов фінансового інструмента, також може вплинути на дану оцінку. Для цілей визначення значного збільшення кредитного ризику та настання подій дефолту Банк використовує ризик-рейтингову систему, визначену у відповідності до вимог корпоративної кредитної політики Citigroup (ICG Risk Manual). З метою розрахунку резерву Банк розподіляє фінансові активи на індивідуально значущі та ні. За знеціненими та індивідуально значущими активами Банк визначає зменшення корисності на індивідуальній основі. За знеціненими і індивідуально незначущими та не знеціненими фінансовими активами Банк визначає зменшення корисності на груповій основі. Списання фінансових активів за рахунок сформованих резервів відбувається за відсутності обґрунтованих очікувань щодо відшкодування їх вартості згідно рішення керівництва Банку.

4.7 Припинення визнання і модифікація договору Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі, якщо: ? закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу; ? Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на умовах "транзитної угоди"; ? Банк передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом. У разі якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати. Передавання фінансових активів призводить до припинення їх визнання у випадку, якщо Банк передав практично всі ризики та вигоди пов'язані з таким активом та передає контроль над таким активом.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання. При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Банк відображає в бухгалтерському обліку зміну умов договору або модифікацію за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, як: ? припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу; або ? продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами. Якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу, банк має перерахувати валову балансову вартість цього активу та визнати доходи або витрати від модифікації. Банк розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику – для придбаних або створених знецінених фінансових активів - purchased or originated credit-impaired or 'POCI' assets). Витрати на операцію включаються в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизуються протягом строку його дії. Різниця між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами банк визнає як доходи або витрати від модифікації.

4.8 Грошові кошти та їх еквіваленти Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, залишки на рахунку в Національному банку України, кореспондентські рахунки в інших банках, а також короткострокові кредити і депозити в інших банках із строком погашення до дев'яноста днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями та характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

4.9 Торгові активи До торгових фінансових активів (що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток/збиток), належать: ? боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, утримувані в торговому портфелі; ? будь-які інші цінні папери та інші фінансові інвестиції, що придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або ділерської маржі; ? а також фінансові інвестиції, які під час первісного визнання є частиною портфеля фінансових інструментів, управління якими здійснюється разом, і щодо яких є свідчення фактичного отримання короткострокового прибутку. Фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Торгові цінні папери – це цінні папери, що були придбані з метою отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або маржі дилера, або папери, включені до портфелю, де існує тенденція отримання короткострокових прибутків. Банк класифікує цінні папери як торговельні в разі, коли він має намір продати їх протягом нетривалого періоду після придбання. Торгові цінні папери обліковуються за справедливою вартістю. Проценти, зароблені за торговими цінними паперами, розраховуються з використанням методу ефективної процентної ставки і показуються у звіті про прибутки і збитки як процентний дохід. Усі інші елементи змін справедливої вартості та прибуток або збиток від припинення визнання включаються до звіту про прибутки і збитки за вирахуванням збитків від торгових цінних паперів за період, у якому він виникає. Переоцінка фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, здійснюється Банком у разі зміни їх справедливої вартості та відображається у звіті про прибутки і збитки. Для цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках справедлива вартість визначається за їх ринковою вартістю. З метою визначення справедливої вартості Банк використовує інформацію щодо котирувань з інформаційно-торгівельних систем Reuters та Bloomberg, а також котирування ПФТС та рівень дохідності згідно діючої Єдиної Кривої Дохідності (ЄКД), яка щоденно доводиться до Відділу казначейських та кредитних операцій Операційного Департаменту працівником Казначейства Банку. Розмір ЄКД на регулярній основі розглядається та затверджується КУАП. Банк може приймати за справедливую вартість наявні біржові котирування, якщо існує активний ринок щодо цінних паперів. Активний ринок – це ринок, на якому операції з активами або зобов'язаннями відбуваються з достатньою частотою та у обсягах, що забезпечують наявність інформації для ціноутворення на безперервній основі. Характеристики неактивного ринку, як правило, включають в себе суттєве скорочення обсягів та рівня активності за активом чи зобов'язаннями; котирування, що суттєво відрізняються з часом чи в залежності від учасників ринку, що надають котирування; індекси, по яких в минулому відбувалося тісне співвідношення зі значеннями справедливої вартості активу чи зобов'язання, а тепер, зовсім очевидно, вони більше не співвідносяться з нещодавніми значеннями справедливої вартості активу чи зобов'язання. Для існування активного ринку необхідна наявність у вільному доступі цін та регулярне здійснення транзакцій на комерційній основі. У разі відсутності активного ринку за справедливую вартість цінних паперів банк приймає вартість, що визначається на підставі ринкових даних з урахуванням усієї доступної доречної інформації про цінні папери, і яка найбільш достовірно відображає реальну вартість цінних паперів. Таке визначення вартості цінних паперів затверджуються рішенням керівництва Банку.

4.10 Кошти в інших банках У процесі своєї звичайної діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших кредитних установах на певні проміжки часу. Кошти в кредитних установах первісно визнаються за справедливою вартістю. Кошти в кредитних установах зі встановленим терміном погашення оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Кошти, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за амортизованою вартістю відповідно до очікуваних дат погашення таких активів. Кошти в кредитних установах обліковуються за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

4.11 Кредити та заборгованість клієнтів Кредити та заборгованість клієнтів – це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, що не котируються на активному ринку. Виходячи з бізнес-моделі Банку та характеристик контрактних грошових потоків і кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою. Первісна вартість являє собою суму сплачених грошових коштів чи їх еквівалент, або справедливую вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, та включає витрати на здійснення операції. У тих випадках, коли справедлива вартість наданої компенсації не дорівнює справедливій вартості кредиту, наприклад, коли кредит надано за ставками нижчими (вищими) від ринкових, різниця між справедливою вартістю наданої компенсації та справедливою вартістю кредиту, визнається як збиток (прибуток) при первісному визнанні кредиту і включається до звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід відповідно до суті таких збитків (доходів). Банк оцінює кредити після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії). Банк включає витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Банк амортизує дисконт (премію) протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту (депозиту). Кредити, надані клієнтам, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за прямолінійним методом. Процентні доходи від операцій з кредитами та заборгованістю клієнтів включаються до складу процентного доходу у звіті про прибутки і збитки. Зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів Банк визнає шляхом формування резервів під очікувані кредитні збитки. Балансова вартість активу зменшується на суму резерву на знецінення. Сума збитку відображається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

4.12 Інвестиції в цінні папери Інвестиції в цінні папери, являють собою фінансові активи, які утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів. Інвестиційні цінні папери включають: ? цінні папери, що обліковуються за амортизованою вартістю. Вони спочатку оцінюються за справедливою вартістю

плюс додаткові прямі операційні витрати, а згодом - за амортизованою вартістю, використовуючи метод ефективної процентної ставки; ? цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході; і ? інвестиційні цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо така класифікація дає змогу усунути або значно зменшити непослідовність оцінки активів, або визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків. Для боргових цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, прибутки та збитки визнаються в складі іншого сукупного доходу, за винятком наступних, які визнаються у прибутку чи збитку таким же чином, як і для фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю: - процентні доходи за методом ефективної ставки відсотка; - очікувані кредитні збитки (ECL) та сторнування; і - доходи та збитки від змін курсу іноземної валюти. У разі припинення визнання фінансового активу, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, кумулятивний прибуток або збиток, що був раніше визнаний в іншому сукупному доході, перекласифіковується з іншого сукупного доходу в прибуток або збиток. 4.13 Основні засоби Основні засоби оприбутковуються за первісною вартістю - історичною (фактичною) собівартістю основних засобів у вигляді суми грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів. Первісна вартість також включає у себе усі витрати, що пов'язані з доставкою, установкою, введенням в експлуатацію об'єкта основних засобів. Балансова вартість придбаних основних засобів визначається як сума вартості покупки та інших витрат, прямо пов'язаних із придбанням та підготовкою даних активів до експлуатації. У вартість придбання активів (первісна вартість) включаються всі витрати, пов'язані з придбанням (ціна придбання, в тому числі ввізне мито, непрямі податки, якщо вони не відшкодовуються банку), доставкою, установкою, монтажем, налагодженням та введенням їх в експлуатацію. Адміністративні та інші витрати, які не належать безпосередньо до витрат на придбання об'єкта чи доведення його до робочого стану, не включаються до первісної вартості цього об'єкта. Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу його облік надалі здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності. Балансова вартість основних засобів переглядається на предмет зменшення їх корисності у разі виникнення подій чи обставин, які б вказували на ймовірність того, що балансову вартість цього активу буде неможливо відшкодувати повністю.

Банк не здійснює облік основних засобів за переоціненою вартістю. Нарахування амортизації активу починається, коли актив стає придатним для використання. експлуатації. Амортизації підлягає первісна вартість об'єкта основного засобу за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів та їх компонентів переглядається як мінімум на кінець кожного звітного року. Амортизація нараховується прямолінійним методом щомісячно протягом очікуваних строків корисної експлуатації активів. Норми нарахування амортизації та строки корисного використання встановлюються наступні: Групи основних засобів Норма нарахування амортизації, за рік Строк використання, років Земельні ділянки Строк корисного використання необмежений Будівлі, споруди та передавальні пристрої 2% 50 Машини та обладнання: - телекомунікаційне обладнання та системи зв'язку 20% 5 - комп'ютери та комп'ютерне обладнання 33.3% 3 Транспортні засоби 25% 4 Інструменти, прилади, інвентар (меблі) 25% 4 Інші основні засоби 25% 4 Інші необоротні матеріальні активи 100% 1 Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу. Залишкова вартість, строки корисної експлуатації та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року й коригуються за необхідності. Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі загальноадміністративних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації. В разі збільшення вартості основного засобу внаслідок його поліпшення вартість такого збільшення підлягає амортизації протягом терміну, що залишився до кінця визначеного терміну корисного використання основного об'єкта. В разі, якщо внаслідок такого доопрацювання може збільшитись термін корисного використання основного засобу, він може бути збільшений за рішенням комісії, оформленим відповідним документом (актом або протоколом).

Малоцінні та швидкозношувані необоротні матеріальні активи (вартістю не більше 6 000 грн.), що використовуються протягом строку не більше одного року, не підлягають амортизації. Витрати на придбання таких активів визнаються за відповідними рахунками витрат Банку. Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну корисного використання відповідного орендованого активу. Витрати на ремонтні та відновлювальні роботи включаються до операційних витрат на момент їх здійснення, якщо вони не відповідають критеріям капіталізації. 4.14 Нематеріальні активи Нематеріальні активи оприбутковуються на баланс за первісною (історичною) вартістю. Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з вартості придбання (з вирахуванням торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріального активу його облік надалі здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Банк не здійснює облік нематеріальних активів за переоціненою вартістю. Амортизація нематеріальних активів проводиться

щомісяця за прямолінійним методом. Строк корисного використання та ліквідаційна вартість визначається при придбанні (створенні) нематеріального активу. Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного фінансового року. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не амортизуються. Такі активи перевіряються на зменшення корисності шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю: щорічно, та кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу. Для нематеріальних активів встановлюються норми амортизації та строки корисного використання від 2 до 5 років. У випадку, коли умови використання нематеріальних активів нестандартні та можливий строк використання не співпадає з зазначеним вище, строк використання встановлюється спеціально призначеною комісією по введенню в експлуатацію основних засобів та нематеріальних активів і фіксується в акті приймання-передачі в експлуатацію в установленій формі. В разі збільшення вартості нематеріального активу вартість такого збільшення підлягає амортизації протягом терміну, що залишився до кінця визначеного терміну корисного використання основного нематеріального активу. В разі, якщо внаслідок такого доопрацювання може збільшитись термін корисного використання нематеріального активу, він може бути збільшений за рішенням постійно діючої інвентаризаційної комісії, оформленим відповідним документом (актом або протоколом).

Балансова вартість необоротних активів переглядається на предмет зменшення їх корисності у разі виникнення подій чи обставин, які б вказували на ймовірність того, що балансову вартість цього активу буде неможливо відшкодувати повністю. 4.15 Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем Оренда класифікується, як оперативна, якщо умовами договору не передбачається передавання орендарю всіх ризиків та вигід щодо володіння активом. Класифікація оренди здійснюється за кожним орендним договором в залежності від економічної сутності, а не юридичної форми договору. Якщо орендар та орендодавець досягають угоди про зміну умов оренди в такій мірі, що це змінить класифікацію оренди, то переглянута оренда враховується як новий договір. Зміни в оцінках строку корисної експлуатації чи залишкової вартості орендованого активу, а також зміни, спричинені неплатоспроможністю орендаря, не призводять до перегляду класифікації оренди з метою обліку. Банк здійснює операції з надання основних засобів в оперативний лізинг, а саме частини будівлі Банку. Банк класифікує оренду для визначення операцій як оперативний лізинг (оренда), якщо ні один з нижче наведених критеріїв, окремо або в поєднанні, не виконуються: ? наприкінці строку дії лізингу (оренди) право власності або інші речові права на актив переходять до лізингоодержувача; ? лізингоодержувач має право на купівлю цього активу за ціною, яка значно нижча від справедливої вартості на дату реалізації цього права, а на початку строку лізингу (оренди) є обґрунтована впевненість у тому, що це право буде реалізовано; ? строк дії лізингу (оренди) становить більшу частину строку корисного використання активу навіть за умови, що право власності не передаватиметься; ? на початку строку дії лізингу (оренди) теперішня вартість мінімальних лізингових (орендних) платежів має бути не меншою, ніж справедлива вартість активу, переданого в лізинг (оренду); ? активи, передані в лізинг (оренду), мають спеціалізований характер, тобто лише лізингоодержувач може користуватися ними без суттєвих модифікацій. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід протягом строку оренди у складі інших операційних доходів.

За оперативним лізингом (орендою) активи відображаються на балансі лізингодавця. 4.16 Залучені кошти Залучені кошти складаються з коштів банків (ЛОРО рахунки, отримані кредити, залучені депозити), кошти юридичних та фізичних осіб (поточні рахунки, залучені депозити). Банк первісно оцінює та відображає в бухгалтерському обліку фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, збільшеною на суму витрат на операції. Після первісного визнання Банк відображає в бухгалтерському обліку фінансові зобов'язання на кожну наступну дату балансу за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Витрати за залученими коштами визнаються за принципами нарахування та відповідності доходів і витрат і відображаються в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації. Банк не здійснював випуск власних боргових цінних паперів.

4.17 Резерви за зобов'язаннями Резерви за умовними зобов'язаннями визнаються, коли Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло в результаті минулих подій, і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання потрібне використання ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, причому розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити. Резерви за умовними зобов'язаннями оцінюються у відповідності до МСБО 37 "Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи" (надалі – МСБО 37), який вимагає застосування оцінки та судження керівництва. Умовні зобов'язання не визнаються у звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли ймовірність вибуття ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовний актив не визнається у звіті про фінансовий стан, але розкривається у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигід. Резерви за зобов'язаннями кредитного характеру (наданими фінансовими гарантіями, акредитивами, зобов'язаннями з кредитування) визнаються на підставі аналізу аналогічно до кредитів та заборгованості клієнтів. Фінансові гарантії є безвідкличними зобов'язаннями здійснювати платежі у разі невиконання клієнтами своїх зобов'язань перед третіми сторонами і несуть в собі

такий самий ризик, як і кредити. Договори фінансової гарантії первісно визнаються за справедливою вартістю, а потім переоцінюються за найбільшою з двох величин – суми, визначеною відповідно до МСБО 37, або первісно визнаної в обліку суми, за мінусом якщо необхідно, накопиченої амортизації у відповідності з МСФЗ 15 "Виручка". Для визначення суми резервів за зобов'язаннями використовується метод найкращої оцінки витрат на звітну дату, який для великої кількості угод визначається комбінацією визначеної суми витрат і вірогідності їх понесення. Оцінка результатів та витрат вимагає застосування оцінки та судження керівництва, доповнених досвідом здійснення подібних операцій.

4.18 Податок на прибуток Витрати з податку на прибуток – це сума витрат з поточного та відстроченого податків. Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється відповідно до податкового законодавства України. Банк здійснює нарахування поточного податку на прибуток щомісяця. Після подання податкової декларації проводиться коригування нарахованого податку на прибуток.

Оподатковуваний прибуток відрізняється від облікового прибутку, відображеного у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, оскільки не включає статей доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на витрати в інші періоди, а також виключає статті, які не оподатковуються і не відносяться на витрати в цілях оподаткування. Відстрочені податкові зобов'язання та податкові активи визнаються один раз на рік станом на кінець звітного року. Відстрочений податковий актив та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло або фактично набуло сили на звітну дату. Відстрочений податок розраховується з використанням балансового методу за всіма тимчасовими різницями між сумами активів та зобов'язань, які використовуються для цілей фінансової звітності, та сумами, які використовуються для цілей оподаткування. Відстрочений податковий актив визнається, якщо очікується отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, по відношенню до якого можуть бути використані невикористані податкові збитки та відстрочені податкові активи. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визнаються й оцінюються окремо, але відображаються в звіті про фінансовий стан згорнуто. Відстрочений податок відображається в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Розрахунок поточного податку та відстроченого податку на прибуток здійснюється виходячи із діючої базової ставки оподаткування 18%. Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Банку. Ці податки відображаються в складі адміністративних та операційних витрат. Відстрочені податкові активи та зобов'язання не дисконтуються.

4.19 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) Статутний капітал складається зі сплачених грошовими внесками учасників Банку вартості акцій в розмірі, визначеному статутом. Емісійний дохід складається з суми перевищення коштів, отриманих Банком від первинної емісії (випуску) власних акцій над номіналом таких акцій. Внески до статутного капіталу, отримані після 01 січня 2001 року, визнані за історичною вартістю. Прості акції та некумулятивні привілейовані акції, що не підлягають погашенню, дивіденди за якими сплачуються за відповідним рішенням, відображаються у складі капіталу. Витрати на оплату послуг третім сторонам, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, відображаються у складі капіталу як зменшення суми, отриманої в результаті даної емісії. Дивіденди на прості акції визнаються як зменшення капіталу в тому періоді, в якому вони були оголошені.

4.20 Визнання доходів і витрат Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності Банку (операційної, інвестиційної, фінансової). Критерії визнання доходів і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку. Кожний вид доходів і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо. У результаті використання активів Банку іншими сторонами доходи визнаються у вигляді: ? процентів – плати за використання грошових коштів чи еквівалентів грошових коштів або сум заборгованих учаснику банківської групи; ? роялті – плати за використання довгострокових активів учасника банківської групи (наприклад патентів, торгових знаків, авторських прав та комп'ютерних програм); ? дивідендів - розподілу прибутку власникам інвестицій у капітал пропорційно до їхніх внесків капіталу.

Доходи і витрати визнаються за таких умов: ? визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Банку; ? фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений. Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України. Дохід визнається на такій основі: а) відсотки визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, наведеного в МСФЗ 9; б) роялті визнаються на основі принципу нарахування згідно із сутністю відповідної угоди; в) дивіденди визнаються, коли встановлюється право акціонера на отримання виплати. Умовою визнання процентів і роялті є імовірність отримання економічної вигоди, а дивідендів - достовірно оцінений дохід. Проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами. Витрати визнаються одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені. Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад,

амортизація) між відповідними звітними періодами. Витрати Банком визнаються у вигляді процентних та комісійних витрат; витрат на формування резервів на покриття збитків від зменшення корисності активів; інших операційних витрат; загальноадміністративних витрат; витрат з податку на прибуток. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені. За операціями з торгівлі фінансовими інструментами прибутки та збитки визнаються за наявності таких умов: ? покупцеві передані ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на активи; ? Банк не здійснює подальше управління та контроль за реалізованими активами; ? сума доходу може бути достовірно визначена; ? є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід Банку; ? витрати, пов'язані із цією операцією, можуть бути достовірно визначені. Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню. Доходи визнаються в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню. У разі відстрочення платежу, унаслідок чого виникає різниця між справедливою вартістю та номінальною сумою грошових коштів або їх еквівалентів, які підлягають отриманню за надані послуги та інші активи, така різниця визнається доходом у вигляді процентів. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання наступних критеріїв. Банк визнає за борговими фінансовими інструментами процентний дохід (нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії) за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання (продаж, відступлення права вимоги, погашення, списання за рахунок резерву), рекласифікації. При обчисленні враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективною процентної ставки. Суми комісій, що включаються до вартості фінансового інструменту, визнаються дисконтом або премією. У випадку, коли комісії, що включаються до вартості фінансового інструменту, сплачуються при виникненні зобов'язань надати такий фінансовий інструмент, їх вартість починає амортизуватися з дати визнання фінансового інструменту на балансових рахунках. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком своєї оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється, виходячи з первісної ефективною процентної ставки, а зміни балансової вартості відображаються як процентні доходи чи витрати. При зменшенні відображеної у фінансовій звітності вартості фінансового активу чи групи аналогічних фінансових активів внаслідок зменшення корисності, процентні доходи продовжують визнаватися з використанням первісної ефективною процентної ставки (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику – для придбаних або створених знецінених фінансових активів 'POCI assets') на основі нової балансової вартості. Облік процентних доходів та витрат Процентні доходи та витрати відображаються у бухгалтерському обліку за принципом нарахування та відповідності звітних періодів відповідно до умов укладених договорів. Нарухування процентних доходів та витрат здійснюється: ? на щоденній основі в автоматичному режимі; ? в останній робочій день кожного місяця та на дату сплати процентних доходів та витрат вручну, якщо нарахування не здійснюється в автоматичному режимі. Нарухування процентних доходів та витрат в останній робочий день місяця відбувається за період по останній календарний день цього місяця включно. При списанні (частковому списанні) фінансового активу або групи аналогічних фінансових активів у результаті збитку від зменшення корисності, процентний дохід визнається з використанням процентної ставки, яка використовувалась для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від зменшення корисності. Коли існує ймовірність, що зобов'язання з кредитування призведе до виникнення кредиту, плата за зобов'язання з кредитування разом з відповідними прямими витратами визнається як коригування ефективною ставки відсотка наданого кредиту. Якщо мало ймовірно, що кредитну лінію буде використано, тоді комісійні визнаються як дохід на пропорційній часу основі протягом періоду чинності зобов'язання. Облік комісійних доходів та витрат Комісійні доходи розділяються на такі дві категорії: ? Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду Комісії, отримані від надання послуг протягом певного періоду, наховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороди за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісії за зобов'язаннями з надання кредитів, що, ймовірно, будуть використані, та інші комісії, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективною процентної ставки за кредитом. ? Комісійні доходи від надання послуг з проведення операцій Комісії, отримані за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладення угоди про придбання акцій чи інших цінних паперів, або придбання чи продаж компанії, визнаються після завершення відповідної операції. Комісія або частина комісії, пов'язана з певними показниками доходності, визнається після дотримання відповідних критеріїв. Визначення характеру комісії проводиться в період розробки фінансового інструменту та розробки тарифу щодо надання певних послуг. При цьому, якщо комісія може бути відокремлена від складу фінансового інструменту, вона має визнаватися у складі комісійних доходів/витрат. Комісії, що відносяться до складу фінансового інструменту та визнаються відповідно до розрахованої ефективною процентної ставки по фінансовому інструменту, визнаються у складі процентних доходів та витрат. Сума винагороди або компоненти винагороди, пов'язані з певними видами

діяльності, визнаються після перевірки дотримання відповідних критеріїв. Прибутки (збитки) від торговельних операцій - результат (прибуток чи збиток) від операцій з купівлі-продажу різних фінансових інструментів. У тому числі за операціями з цінними паперами, за операціями з іноземною валютою Банк визнає прибутки та збитки: від реалізації фінансових інвестицій; від змін в оцінці (переоцінці) інвестицій до справедливої вартості; від результату переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Витрати на формування спеціальних резервів Банку - це витрати на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів Банку та списання безнадійних активів. Витрати на утримання персоналу. Витрати на заробітну плату, внески до загальнодержавних соціальних фондів, оплачувані щорічні відпустки, виплати за листками непрацездатності, премії, а також негрошові винагороди нараховуються в тому році, у якому відповідні послуги надавалися працівниками. В складі витрат на утримання персоналу відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій. Облік інших доходів та витрат (інших небанківських операційних доходів та витрат) здійснюється по аналогії до комісійних доходів та витрат з дотриманням принципу відповідності періодів, до яких відносяться сплачені доходи чи витрати. Так, зокрема, в разі сплати витрат, що відносяться до одного або декількох наступних періодів (наприклад, витрати на підписку, страхування, сплату членських внесків, відпускні за наступні місяці тощо), вони відображаються на рахунках витрат майбутніх періодів з наступним рівномірним щомісячним віднесенням на рахунки витрат. Податок на прибуток - операційні витрати банку, пов'язані із сплатою податку відповідно до чинного законодавства України та з урахуванням вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів.

4.21 Переоцінка іноземної валюти Функціональною валютою Банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою і валютою подання звітності є національна валюта України – гривня. Операції в іноземній валюті відображаються у валюті подання шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат. Всі активи та зобов'язання в іноземній валюті відображаються в балансі з дотриманням розмежування їх на монетарні та немонетарні статті. Монетарні статті в іноземній валюті враховуються в обліку в іноземній валюті і в валюті України за курсом НБУ на дату їх здійснення та переоцінюються при зміні офіційного курсу з метою відображення в звітності. До монетарних статей, зокрема, належить заборгованість, що підлягає сплаті або отриманню за отримані (надані) необоротні активи, роботи, послуги, процентні та комісійні доходи та витрати майбутніх періодів, пов'язані з здійсненням операційної банківської діяльності; нараховані резерви в іноземній валюті; всі ці статті підлягають переоцінці в зв'язку із зміною курсу. Немонетарні статті, тобто статті, для яких заключна операція не пов'язана з рухом коштів та їх еквівалентів, відображаються в обліку в гривні шляхом перерахування за офіційним валютним курсом на дату сплати авансу в разі придбання запасів, необоротних активів, отримання робіт, послуг, або на дату одержання авансу в разі надання послуг, виконання робіт, реалізації немонетарних активів. Таким чином, доходи та витрати, що виникають в зв'язку із закриттям немонетарної статті, відображаються по курсу, що діяв на дату руху грошових коштів. Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, як результат від операцій в іноземній валюті – курсові різниці. У звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід доходи та витрати за інструментами в іноземній валюті відображаються за обмінним курсом, який діє на дату виникнення таких доходів та витрат, відповідно до принципу відповідності доходів та витрат. Для цілей складання фінансової звітності Банку обмінні операції типу "том" і "спот" обліковуються на дату розрахунку. Обмінні операції типу "форвард" обліковуються за позабалансовими рахунками. Переоцінка таких операцій у торговому портфелі виконується щоденно з визнанням її на балансі проти валютообмінного курсу "форвард". У звіті про фінансовий стан активи та зобов'язання в іноземній валюті відображаються за офіційними курсами Національного банку за станом на кінець року. Для підготовки цієї фінансової звітності використовувалися такі основні обмінні курси (за одиницю): Валюта 31 березня 2018 року 31 грудня 2017 року 31 березня 2017 року Долари США 26.543493 28.067223 26.976058 Євро 32.704238 33.495424 28.964193 Якщо прибуток або збиток за немонетарною статтею визнається у іншому сукупному доході, будь-який компонент валюти цього прибутку чи збитку визнаватиметься у іншому сукупному доході. Коли прибуток або збиток за немонетарною статтею визнається в прибутку або збитку, то будь-який валютний компонент цього прибутку або збитку визнається у прибутку або збитку. 4.22 Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування Виплати працівникам визнаються як: зобов'язання, якщо працівник надав послугу в обмін на виплати, які будуть сплачені в майбутньому; витрати, якщо Банк споживає економічну вигоду, що виникає внаслідок послуги, наданої працівником в обмін на виплати працівникам. Виплати працівникам включають: а. короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата працівникам та службовцям, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду), а також негрошові пільги (такі як медичне обслуговування, надання житла, автомобілів, а також надання безкоштовних чи субсидованих товарів або послуг) для теперішніх працівників; б. виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності; с.

інші довгострокові виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони не підлягають сплаті повністю протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду; d. виплати при звільненні.

Виплати працівникам включають виплати, які надаються або працівникам, або їх утриманцям, та можуть бути надані у формі грошових виплат (або надання товарів чи послуг) безпосередньо працівникам, їхнім дружинам /чоловікам, дітям чи іншим утриманцям або іншим особам, наприклад, страховим компаніям. На зазначені виплати нараховується єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування. З коштів, нарахованих працівникам, утримуються податок на доходи фізичних осіб та інші відрахування, передбачені законодавством України. Нарахування витрат на утримання персоналу здійснюються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками Банку. Кошти, що перераховуються у вигляді нарахованого єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування до Державної фіскальної служби України, визнаються витратами Банку в міру їх здійснення. Під забезпечення оплати відпусток та компенсацій за невикористані відпустки формується резерв, який складається із суми для забезпечення виплати відпусток та єдиного внеску, нарахованого на цю суму. Витрати на формування резерву на оплату відпусток відображаються у складі витрат на утримання персоналу.

4.23 Інформація за операційними сегментами

Сегмент – це відокремлюваний компонент Банку, який надає продукти або послуги (операційний сегмент), або займається наданням продукції або послуг в окремому економічному регіоні (географічний сегмент) і зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінну від тих, які притаманні іншим сегментам. Сегмент відображається окремо, якщо більша частина його доходу створюється від операцій за основною діяльністю за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв: ? дохід за сегментом становить 10 % або більше від загального доходу (включаючи банківську діяльність у межах сегмента); ? його фінансовий результат (прибуток або збиток) становить не менше ніж 10 % більшої з двох абсолютних величин - загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів; ? активи становлять 10 % або більше від загальних активів; ? зовнішній дохід всіх визначених звітних сегментів має становити не менше ніж 75 % загального доходу банку. Якщо сукупний дохід визначених звітних сегментів менше такого рівня, то здійснюється виділення додаткових сегментів з метою досягнення зазначеного рівня доходу, навіть якщо такі додаткові сегменти не відповідатимуть вищезазначеним критеріям (10% поріг). Якщо показники сегмента, визначеного у внутрішній звітності, не відповідають вищезазначеним критеріям, то: ? сегмент може бути визнаний звітним сегментом, якщо він має важливе значення для Банку в цілому й інформація про нього є суттєвою; ? необхідно провести подальше об'єднання двох або кількох подібних сегментів; ? показники неподібних сегментів включаються до складу нерозподілених статей, з використанням яких узгоджуватимуться відповідні показники діяльності звітних сегментів і Банку в цілому. Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є активні і пасивні операції, які безпосередньо надавалися визначеним групам клієнтів. Перерозподіл ресурсів відбувається за середньозваженою внутрішньою банківською трансфертною ціною, яка розраховується у вигляді відсотка, та визначає ціну на фінансові ресурси в разі їх перерозподілу між сегментами та центрами відповідальності в структурі Банку. Доходами звітного сегмента вважається дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах Банку. Витратами звітного сегмента вважаються витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з іншими сегментами в межах банку. Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті на території України, і тому звітність за географічними сегментами не надається.

4.24 Операції з пов'язаними особами

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін» пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив при прийнятті операційних та фінансових рішень. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій. Пов'язаними сторонами для Банку є члени Наглядової Ради, Правління та члени їх сімей, суб'єкти-господарювання, які перебувають під спільним контролем. Банк оцінює кредитні ризики, пов'язані з кредитуванням пов'язаних сторін, та управляє ними на основі нормативів, встановлених Національним банком України. До провідного управлінського персоналу відносяться: Голова та члени Наглядової Ради, Правління Банку; голови Кредитного та Тарифного комітетів Банку, Головний бухгалтер та його заступники, начальник департаменту внутрішнього аудиту. У ході своєї звичайної діяльності Банк надає позики та аванси клієнтам, залучає депозити та здійснює інші операції з пов'язаними сторонами.

4.25. Похідні фінансові інструменти

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форварди на валютних та фондових ринках. Ці фінансові інструменти призначаються для торгівлі й відображаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтується на поточній ринковій і договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах. Похідні

	<p>фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю – у складі зобов'язань. Прибутки та збитки від цих інструментів включаються до прибутку або збитку як чисті прибутки від операцій з іноземними валютами, залежно від характеру інструментів.</p>
5	<p>Примітка 5 Перехід на нові та переглянуті стандарти Для підготовки цієї проміжної скороченої фінансової звітності, наведений далі перелік нових або переглянутих стандартів в перший раз стали обов'язковими для фінансового періоду, що почався 1 січня 2018 року (перелік не включає інформацію про нові або змінені вимоги, які впливають на проміжну фінансову звітність або перше застосування МСФЗ – МСФЗ 14 Рахунки відстрочених тарифних коригувань (випущений у січні 2014 року) - оскільки вони не стосуються фінансової звітності Банку, складеної за МСФЗ). • Поправки до МСБО 28 (Щорічні зміни до стандартів МСФЗ за 2014-2016 роки, випущені у грудні 2016 року) - зміни, що застосовуються до річних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати (застосування у більш ранніх періодах дозволено), уточнюють, що обрання методу оцінки за справедливою вартістю через прибутки або збитки для інвестицій в асоційовану компанію або спільну компанію, яку утримує венчурна компанія, взаємний фонд, траст або інша кваліфікована компанія, дозволене для кожної індивідуальної інвестиції в асоційовану компанію або спільну компанію після первісного визнання. Ці поправки не мали суттєвого впливу на проміжну скорочену фінансову звітність Банку. • Поправки до МСБО 40 Інвестиційна нерухомість (випущені в грудні 2016 року) - зміни, що застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або пізніше (застосування у більш ранніх періодах дозволено), уточнюють, що переведення об'єктів до або з інвестиційної нерухомості (включаючи активи, що будуються або освоюються) здійснюються тоді і тільки тоді, коли є докази того, що зміна використання майна відбулася. Ці поправки не мали суттєвого впливу на проміжну скорочену фінансову звітність Банку. • Зміни до МСФЗ 2 під назвою Класифікація та оцінка транзакцій на основі акцій (випущені в червні 2016 року) – зміни, що застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, роз'яснюють вплив умов надання прав на виплати, пов'язані з інструментами капіталу, на оцінку виплат на основі акцій, розрахунки за якими здійснюватимуться грошовими коштами, облік транзакцій щодо виплат на основі акцій (ТВОА) з розрахунками на нетто-основі з урахуванням зобов'язань з податку на репатріацію, та вплив модифікації строків і умов ТВОА, що змінюють класифікацію ТВОА з транзакцій, розрахунки за якими здійснюються грошовими коштами, на транзакції, розрахунки за яким здійснюється акціями. За оцінкою менеджменту Банку, ці зміни не мали суттєвого впливу на проміжну скорочену фінансову звітність Банку. • Поправки до МСФЗ 4 «Застосування МСФЗ 9 Фінансові інструменти зі стандартом МСФЗ 4 Страхові контракти» (випущені у вересні 2016 року) - зміни, що застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати, дають усім страховикам можливість визнавати через інший сукупний дохід, а не як прибуток або збиток, волатильність, яка може виникнути, коли застосовується МСФЗ 9, але не застосовується МСФЗ 17. Крім того, суб'єктам господарювання, чий види діяльності переважно пов'язані зі страхуванням, надають факультативне тимчасове звільнення (до 2021 року) від застосування МСФЗ 9, тим самим продовжуючи застосовувати МСБО 39 ("метод відстрочки"). Оскільки Банк не випускає страхових контрактів, зміни не передбачають впливу на його проміжну скорочену фінансову звітність. • Інтерпретація IFRIC 22 Операції з іноземною валютою та сплата авансів (випущена в грудні 2016 року) – це тлумачення, що застосовується до річних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати (дострокове застосування дозволено), та містить керівництво, яке пояснює, що обмінний курс, який використовується в операціях, які передбачають сплату або отримання авансової оплати в іноземній валюті, застосовується на дату первісного визнання немонетарного активу або доходів майбутніх періодів. Ця інтерпретація не мала суттєвого впливу на проміжну скорочену фінансову звітність Банку. • МСФЗ 9 Фінансові інструменти (виданий в липні 2014 року). Цей стандарт замінив МСБО 39 (та всі попередні версії МСФЗ 9) і набув чинності для звітних періодів, які почалися з 1 січня 2018 року або після цієї дати. Він містить вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань, знецінення, обліку хеджування та припинення визнання. Інформація щодо впливу переходу на МСФЗ 9 викладена у Примітці 4. • МСФЗ 15 Виручка за договорами з клієнтами (виданий в травні 2014 року). Новий стандарт, який набуває чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, замінює МСБО 11, МСБО 18 та їх інтерпретації (ПКІ-31 та КІМСФЗ 13, 15, та 18). Він встановлює єдину і всеохоплюючу основу для визнання доходу, однакову для застосування для всіх операцій, галузей і ринків капіталу, з ключовим принципом (на основі п'ятиступінчастої моделі, яка буде застосовуватися до всіх контрактів з клієнтами), розширює розкриття та встановлює нові або вдосконалені положення (наприклад, умови при яких визнається дохід, облік змінної винагороди, витрати на виконання та отримання контракту, тощо). Запровадження нового стандарту не мало суттєвого впливу на фінансовий стан чи результати діяльності Банку. Нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався 1 січня 2018 року Банк не застосовував наведені далі нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового періоду, що почався 1 січня 2018 року (перелік не включає інформацію про нові або змінені вимоги, які впливають на проміжну фінансову звітність або перше застосування МСФЗ, оскільки вони не стосуються фінансової звітності, складеної за МСФЗ). Банк очікує, що</p>

	<p>нові стандарти та зміни будуть застосовані при складанні фінансової звітності після набуття ними чинності.</p> <p>Банк оцінив, де це можливо, потенційний вплив всіх нових стандартів та змін, які стануть чинними в майбутніх періодах. Зміни у стандартах • Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 (випущені у вересні 2014 року), стосуються поточного конфлікту між двома стандартами та пояснюють, що прибуток або збиток слід визнати повністю, коли транзакція включає в себе бізнес, і частково, якщо він включає активи, які не становлять бізнес. Дата набрання чинності, первісно встановлена для річних періодів, що починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати, була відкладена на невизначений термін у грудні 2015 року, однак дострокове застосування поправок є допустимим. Очікується, що це не вплине на річну фінансову звітність Банку. Нові інтерпретації • Інтерпретація IFRIC 23 Невизначеність щодо нарахувань податку на прибуток податкових витрат (випущена в червні 2017 року) – це тлумачення, що застосовується до річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати (дострокове застосування дозволено), наводить інструкції щодо відображення наслідків невизначеності при обліку податку на прибуток відповідно до МСБО 12, зокрема: (i) чи слід розглядати невизначені податкові процедури окремо, (ii) припущення щодо перевірок податкових органів, (iii) визначення оподаткованого прибутку (податкових збитків), податкових баз, невикористаних податкових збитків, невикористаних податкових кредитів, ставки податку та (iv) наслідки змін у фактах та обставинах. Банк не очікує суттєвого впливу інтерпретації на річну фінансову звітність. Нові стандарти МСФЗ 16 Оренда (випущена в січні 2016 р.) – новий стандарт застосовується до річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати (дострокове застосування дозволяється лише за умови застосування МСФЗ 15), замінює МСБО 17 та його тлумачення. Найбільша зміна - це те, що практично всі лізингові операції будуть відображатися на балансах орендарів за єдиною моделлю (за винятком оренди менш, ніж за 12 місяців та оренди малоцінних активів), таким чином, зникає різниця між операційною та фінансовою орендою. Однак бухгалтерський облік орендодавця залишається практично незмінним, і відмінність між операційною та фінансовою орендою зберігається. Банк оцінює потенційний вплив на фінансову звітність застосування МСФЗ 16.</p>
6	<p>Примітка 6 Грошові кошти та їх еквіваленти Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти (тис. грн.) Найменування статті Звітний період Попередній період Готівкові кошти 14 418 20 105 Кошти в Національному банку України 2 046 866 851 104 Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: 4 914 391 4 671 962 України 11 222 11 492 інших країн 4 903 169 4 660 470 Резерв під знецінення (31) - Усього грошових коштів та їх еквівалентів 6 975 644 5 543 171 Всі залишки коштів Банку, які знаходяться на кореспондентських рахунках в інших банках, розміщені в банках-контрагентах інвестиційного класу і інших банках, які не є банкрутами або ліквідуються. Таблиця 6.2. Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання проміжного скороченого звіту про рух грошових коштів (тис. грн.) Найменування статті Звітний період Попередній період (31.03.2017) Готівкові кошти 14 418 12 587 Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 2 046 866 443 705 Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: 4 914 379 3 686 899 України 11 222 13 971 інших країн 4 903 157 3 672 928 Резерв під знецінення (31) - Усього грошових коштів та їх еквівалентів 6 975 632 4 143 191</p>
7	<p>Примітка 7 Торгові активи (тис. грн.) Найменування статті Звітний період Попередній період Державні облігації 1 293 799 1 379 369 Усього торгових активів 1 293 799 1 379 369</p>
8	<p>Примітка 8 Кошти в інших банках (тис. грн.) Найменування статті Звітний період Попередній період Депозити в інших банках: 30 178 31 896 довгострокові депозити 30 178 31 896 Резерв під знецінення (38) - Усього коштів у банках 30 140 31 896</p>
9	<p>Примітка 9 Кредити та заборгованість клієнтів Таблиця 9.1 Кредити та заборгованість клієнтів (тис. грн.) Найменування статті Звітний період Попередній період Кредити, що надані юридичним особам 4 099 517 5 574 876 Іпотечні кредити фізичних осіб 55 923 58 079 Резерв під знецінення кредитів (43 054) (89 052) Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів 4 112 386 5 543 903 Таблиця 9.2 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 1 квартал 2018 року (тис. грн.) Рух резервів Кредити, що надані юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб Усього Залишок станом на 01 січня 2018 року 87 302 1 750 89 052 Зміни від застосування МСФЗ 9 (визнані в складі нерозподіленого прибутку) (31 096) (1 525) (32 621) Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду (13 593) 216 (13 377) Залишок станом на 31 березня 2018 року 42 613 441 43 054 Таблиця 9.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 1 квартал 2017 року (тис. грн.) Рух резервів Кредити, що надані юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Усього Залишок станом на 01 січня 2017 року 20 987 1 769 3 22 759 Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду 54 551 (65) (1) 54 486 Курсові різниці 1 - - 1 Залишок станом на 31 березня 2017 року 75 539 1 704 2 77 245 Станом на 31 березня 2018 року та 31 грудня 2017 року всі кредити не прострочені та не знецінені. На основі проведеного аналізу, відповідно до вимог МСФЗ 9, Банк оцінив що кредитний ризик за жодним окремим фінансовим інструментом істотно не зріс з моменту первісного визнання. Відповідно, резерви під очікувані кредитні збитки станом на кінець звітного періоду були оцінені за моделлю «12-months ECL», тобто була визнана частина кредитних</p>

	збитків, очікуваних протягом усього строку дії фінансового інструменту, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців. ?
10	Примітка 10 Інвестиції в цінні папери (тис. грн.) Найменування статті Звітний період Попередній період Боргові цінні папери 6 784 445 6 394 099 депозитні сертифікати НБУ 4 916 790 4 309 766 державні облигації 1 867 655 2 084 333 Усього інвестицій в цінні папери 6 784 445 6 394 099
11	Примітка 11 Інші активи Таблиця 11.1 Інші активи (тис. грн.) Найменування статті Звітний період Попередній період Інші фінансові активи Нараховані доходи до отримання 1 976 1 371 Дебіторська заборгованість за розрахунками 926 22 743 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 263 276 Резерв під знецінення інших фінансових активів (1 006) (243) Інші фінансові активи 2 159 24 147 Інші активи Дебіторська заборгованість з придбання активів 15 339 16 661 Витрати майбутніх періодів 10 298 6 743 Передоплата за послуги 3 949 3 827 Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 230 104 Інші активи 27 27 Резерви під інші активи - (456) Інші активи 29 843 26 906 Усього інших активів 32 002 51 053 Таблиця 11.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 1 квартал 2018 року (тис. грн.) Рух резервів Нараховані доходи до отримання Передоплата за послуги Усього Залишок станом на 01 січня 2018 року 243 456 699 Зміни від застосування МСФЗ 9 (визнані в складі нерозподіленого прибутку) - (456) (456) Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду 894 - 894 Списання безнадійної заборгованості (131) - (131) Залишок станом на 31 березня 2018 року 1 006 - 1 006 Таблиця 11.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 1 квартал 2017 року (тис. грн.) Рух резервів Нараховані доходи до отримання Передоплата за послуги Усього Залишок станом на 01 січня 2017 року 121 38 159 Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду 6 (36) (30) Списання безнадійної заборгованості (19) - (19) Залишок станом на 31 березня 2017 року 108 2 110
12	Примітка 12 Кошти банків (тис. грн.) Найменування статті Звітний період Попередній період Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків 117 313 142 336 Усього коштів інших банків 117 313 142 336
13	Примітка 13 Кошти клієнтів Таблиця 13.1 Кошти клієнтів (тис. грн.) Найменування статті Звітний період Попередній період Державні та громадські організації: 55 958 38 859 поточні рахунки 55 958 38 859 Інші юридичні особи: 16 857 007 16 891 127 поточні рахунки 16 448 654 16 432 659 строкові кошти 408 353 458 468 Фізичні особи: 14 608 6 402 поточні рахунки 14 608 6 402 Усього коштів клієнтів 16 927 573 16 936 388 ? Таблиця 13.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності (тис. грн.) Вид економічної діяльності станом на станом на 31 березня 2018 31 грудня 2017 сума % сума % Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів 5 993 281 35.41 6 571 518 38.80 Переробна промисловість 3 371 347 19.92д 3 823 406 22.58 Професійна, наукова та технічна діяльність 3 262 787 19.27 2 103 784 12.42 Інформація та телекомунікації 980 200 5.79 880 033 5.20 Будівництво 946 235 5.59 1 035 610 6.11 Добувна промисловість і розроблення кар'єрів 739 543 4.37 882 769 5.21 Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність 460 143 2.72 384 925 2.27 Інше (для фізичних осіб (у т.ч. приватних нотаріусів та адвокатів) та нерезидентів) 312 315 1.85 507 492 3.00 Фінансова та страхова діяльність 294 818 1.74 263 926 1.56 Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування 264 358 1.56 187 741 1.11 Тимчасове розміщення й організація харчування 190 875 1.13 186 509 1.10 Державне управління та діяльність громадських організацій 55 958 0.33 38 859 0.23 Операції з нерухомим майном 24 923 0.15 25 083 0.15 Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство 19 491 0.12 32 580 0.19 Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги 11 073 0.07 11 486 0.07 Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря 226 0.00 667 0.00 Усього коштів клієнтів 16 927 573 100 16 936 388 100
14	Примітка 14 Резерви за зобов'язаннями За оцінкою Банку, фінансовим гарантіям та безвідкличним зобов'язанням з кредитування притаманний той самий ризик, як і кредитам. Для визначення суми резервів за зобов'язаннями Банк використовує метод найкращої оцінки витрат на звітну дату, виходячи з категорії ризику контрагента. Банк не очікує надходжень сум компенсації за наданими фінансовими гарантіями та зобов'язаннями з кредитування до часу сплати грошових коштів. Дані щодо зміни резервів за зобов'язаннями наведені у таблицях нижче. Таблиця 14.1 Зміни резервів за зобов'язаннями за 1 квартал 2018 року (тис. грн.) Рух резервів Зобов'язання кредитного характеру Усього Залишок станом на 01 січня 2018 року 261 261 Зміни від застосування МСФЗ 9 (визнані в складі нерозподіленого прибутку) (64) (64) Збільшення/(зменшення) резерву протягом періоду 2 531 2 531 Залишок станом на 31 березня 2018 року 2 728 2 728 ? Таблиця 14.2 Зміни резервів за зобов'язаннями за 1 квартал 2017 року (тис. грн.) Рух резервів Зобов'язання кредитного характеру Усього Залишок станом на 01 січня 2017 року 3 940 3 940 Збільшення/(зменшення) резерву протягом періоду 6 434 6 434 Залишок станом на 31 березня 2017 року 10 374 10 374
15	Примітка 15 Інші зобов'язання (тис. грн.) Найменування статті Звітний період Попередній період Інші фінансові зобов'язання Кредиторська заборгованість за коштами в розрахунках 1 463 1 585 Кредитові суми до з'ясування 782 682 Інші фінансові зобов'язання 268 82 Інші фінансові зобов'язання 2 513 2 349 Інші

	зобов'язання Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 11 782 27 213 Кредиторська заборгованість за послугами 5 452 8 720 Кредиторська заборгованість за професійними послугами 3 211 6 595 Доходи майбутніх періодів 284 535 Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 40 342 Інші зобов'язання 20 769 43 405 Усього Інших зобов'язань 23 282 45 754
16	Примітка 16 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу) (тис. грн.) Найменування статті Звітний період Попередній період Звітний період Попередній період Залишок на початок початок періоду 1 916 688 Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів: (6 611) 6 372 Зміни до справедливої вартості (6 611) 6 685 Дохід перекласифікований у звітному періоді на прибутки в результаті продажу - (313) Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток (6 611) 6 372 Залишок на кінець періоду (4 695) 7 060
17	Примітка 17 Процентні доходи та витрати (тис. грн.) Найменування статті Звітний період Попередній період Процентні доходи: Інвестиції в цінні папери 320 579 302 097 Кредити та заборгованість клієнтів 168 054 174 184 Кореспондентські рахунки в інших банках 17 583 6 065 Кошти в інших банках 138 87 Усього процентних доходів 506 354 482 433 Процентні витрати: Поточні рахунки (167 532) (134 460) Строкові кошти юридичних осіб (24 833) (12 305) Кредити овердрафт, що отримані від інших банків (1 885) (880) Кредити овернайт, що отримані від інших банків (448) (1 599) Кореспондентські рахунки (36) (43) Усього процентних витрат (194 734) (149 287) Чистий процентний дохід 311 620 333 146
18	Примітка 18 Комісійні доходи та витрати (тис. грн.) Найменування статті Звітний період Попередній період Комісійні доходи: Розрахунково-касові операції 24 757 15 091 Валютообмінні операції 7 943 4 502 Гарантії та акредитиви 3 277 3 009 Операції з використанням платіжних карток 1 493 651 Кредитне обслуговування 8 46 Інші 162 366 Усього комісійних доходів 37 640 23 665 Комісійні витрати: Гарантії та акредитиви (2 471) (3 678) Розрахунково-касові операції (1 272) (2 050) Операції з використанням платіжних карток (995) (1 010) Інші (3) (30) Усього комісійних витрат (4 741) (6 768) Чистий комісійний дохід 32 899 16 897
19	Примітка 19 Інші операційні доходи (тис. грн.) Найменування статті Звітний період Попередній період Дохід від консультаційних послуг фінансового характеру 172 834 Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів 77 - Дохід від операційного лізингу (оренди) 6 374 Інші - 31 Усього операційних доходів 255 1 239
20	Примітка 20 Інші адміністративні та операційні витрати (тис. грн.) Найменування статті Звітний період Попередній період Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги (2 415) (3 241) Витрати на послуги, надані на умовах аутсорсингу (1 378) (1 951) Витрати на відрядження (1 008) (712) Представницькі витрати (534) (863) Професійні та консультаційні послуги (366) (1 414) Витрати на комунальні послуги (327) (472) Витрати на оперативний лізинг (оренду) (163) (1 403) Господарські витрати (295) (477) Витрати на охорону (250) (211) Витрати із страхування (72) (90) Витрати на персонал, що пов'язані з бізнес підтримкою (40) (1 480) Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток (30) (56) Витрати на корпоративну управлінську та технічну підтримку (18) (1 035) Інші (848) (629) Усього адміністративних та інших операційних витрат (7 744) (49 069)
21	Примітка 21 Витрати на податок на прибуток Банк здійснює облік податків на підставі даних податкового обліку відповідно до вимог податкового законодавства України, який відрізняється від МСФЗ. Звітність Банку зазнає впливу постійних податкових різниць внаслідок того, що певні доходи та витрати не відносяться до складу доходів та витрат в цілях оподаткування. Податок на прибуток розраховувався виходячи із ставки оподаткування 18% Відстрочені податки відображають чистий податковий вплив тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей фінансової звітності та сумами, які використовуються для цілей оподаткування. Тимчасові різниці, в основному, пов'язані з різними методами визнання доходів і витрат, а також з відображеною у звітності вартістю певних активів. ?
22	Примітка 22 Прибуток на одну просту та привілейовану акцію (тис. грн.) Найменування статті Звітний період Попередній період Прибуток, що належить власникам простих акцій банку 289 682 268 726 Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій банку - - Прибуток за період 289 682 268 726 Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 10 10 Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.) 3 3 Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.) 28 968 26 873
23	Примітка 23 Операційні сегменти Нижче наведена інформація стосовно результатів діяльності кожного звітного сегменту, що аналізується вищим управлінським персоналом Банку. Для оцінки результатів діяльності за кожним звітним сегментом управлінський персонал Банку використовує показник прибутку за сегментом до оподаткування, оскільки вважає, що даний показник є найбільш доречним для оцінки результатів окремих сегментів діяльності у порівнянні з іншими установами банківського сектору. Міжсегментні доходи та витрати визначаються на основі звичайних умов здійснення діяльності. Таблиця 23.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період (тис. грн.) Найменування статті

	<p>Найменування звітних сегментів Вилучення Усього Кредитний бізнес Казна-чейський бізнес Транзакцій-ний бізнес Дохід від зовнішніх клієнтів: Процентні доходи 87 690 338 285 80 379 506 354 Процентні витрати - (27 168) (167 566) (194 734) Комісійні доходи 1 064 12 338 24 238 37 640 Комісійні витрати (2 476) (799) (1 466) (4 741) Результат від операцій з цінними паперами - (58 164) - (58 164) Результат від операцій з іноземною валютою - 110 377 - 110 377 Інші доходи 51 95 109 255 Інші витрати (260) (1 588) (2 666) (4 514) Міжсегментний дохід 436 655 654 404 147 (1 060 237) - Всього дохід за звітними сегментами 86 505 1 029 030 337 175 (1 060 237) 392 473 Інші суттєві негрошові статті - резерв під знецінення фінансових активів 6 554 - 3 328 9 882 Загальноадміністративні витрати (307) (1 875) (3 147) (5 329) Витрати на персонал (2 518) (15 364) (25 787) (43 669) Міжсегментні витрати (85 950) (888 670) (85 617) 1 060 237 - Прибуток сегментів до оподаткування 4 284 123 121 225 952 - 353 357 Податок на прибуток (63 675) Прибуток за період 289 682 ?</p> <p>Таблиця 23.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період (тис. грн.) Найменування статті Найменування звітних сегментів Вилучення Усього Кредитний бізнес Казна-чейський бізнес Транзакцій-ний бізнес Дохід від зовнішніх клієнтів: Процентні доходи 15 783 308 239 158 411 482 433 Процентні витрати - (14 789) (134 498) (149 287) Комісійні доходи 227 4 175 19 263 23 665 Комісійні витрати (3 679) (635) (2 454) (6 768) Результат від операцій з цінними паперами - 28 207 - 28 207 Результат від операцій з іноземною валютою - 58 340 2 58 342 Інші доходи 198 422 619 1 239 Інші витрати (1 050) (1 890) (1 920) (4 860) Міжсегментний дохід 216 630 688 349 566 (980 470) - Всього дохід за звітними сегментами 11 695 1 012 757 388 989 (980 470) 432 971 Інші суттєві негрошові статті - резерв під знецінення фінансових активів (54 486) (6 403) (60 889) Загальноадміністративні витрати (2 254) (4 058) (4 123) (10 435) Витрати на персонал (7 295) (13 135) (13 344) (33 774) Міжсегментні витрати (11 232) (807 863) (161 375) 980 470 - Прибуток сегментів до оподаткування (63 572) 187 701 203 744 327 873 Податок на прибуток (59 147) Прибуток за період 268 726</p> <p>Таблиця 23.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітній період (тис. грн.) Найменування статті Найменування звітних сегментів Усього Кредитний бізнес Казначейський бізнес Транзакційний бізнес 31 березня 2018 року Активи звітних сегментів 2 771 682 15 029 980 1 407 331 19 208 993 Зобов'язання звітних сегментів 171 666 223 16 394 757 17 061 151 Інші сегментні статті - капітальні інвестиції 421 2 286 214 2 921 - амортизація (303) (1 642) (154) (2 099) Таблиця 23.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період (тис. грн.) Найменування статті Найменування звітних сегментів Усього Кредитний бізнес Казначейський бізнес Транзакційний бізнес 31 грудня 2017 року Активи звітних сегментів 2 215 823 13 238 447 3 445 280 18 899 550 Зобов'язання звітних сегментів 18 646 843 16 434 282 17 081 143 Інші сегментні статті - капітальні інвестиції 4 373 26 129 6 800 37 302 - амортизація (650) (3 883) (1 010) (5 543) ? Таблиця 23.5 Узгодження активів та зобов'язань за звітній період (тис. грн.) Найменування статті Найменування звітних сегментів Усього Кредитний бізнес Казначейський бізнес Транзакційний бізнес Активи за звітними сегментами 2 771 682 15 029 980 1 407 331 19 208 993 Нерозподілені активи - - - 84 930 Усього активів 2 771 682 15 029 980 1 407 331 19 293 923 Зобов'язання за звітними сегментами 171 666 223 16 394 757 17 061 151 Нерозподілені зобов'язання - - - 82 758 Усього зобов'язань 171 666 223 16 394 757 17 143 909 Таблиця 23.6 Узгодження активів та зобов'язань за попередній період (тис. грн.) Найменування статті Найменування звітних сегментів Усього Кредитний бізнес Казначейський бізнес Транзакційний бізнес Активи за звітними сегментами 2 215 823 13 238 447 3 445 280 18 899 550 Нерозподілені активи - - - 108 062 Усього активів 2 215 823 13 238 447 3 445 280 19 007 612 Зобов'язання за звітними сегментами 18 646 843 16 434 282 17 081 143 Нерозподілені зобов'язання - - - 86 714 Усього зобов'язань 18 646 843 16 434 282 17 167 857</p>
24	<p>Примітка 24 Операції з пов'язаними сторонами У ході своєї звичайної діяльності Банк надає позики та аванси клієнтам, залучає депозити та здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними у тому випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Умови здійснення операцій із пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій. Пов'язаними сторонами для Банку є члени Наглядової Ради, Правління та члени їх сімей, суб'єкти господарювання, що перебувають під спільним контролем. Банк оцінює кредитні ризики, пов'язані із кредитуванням пов'язаних сторін, та управляє ними на основі нормативів встановлених Національним Банком України. До провідного управлінського персоналу відносяться: Голова та члени Наглядової Ради, Правління Банку; голови Кредитного та Тарифного комітетів Банку, Головний бухгалтер та його заступники, начальник департаменту внутрішнього аудиту. Банк є 100% дочірнім банком фінансової корпорації Сітігруп Інк. (Citigroup Inc.). Власниками Банку є Сітібанк Оверсіз Інвестмент Корпорейшн (Citibank Overseas Investment Corporation) (67% статутного капіталу) та Сітікорп Лізінг Інтернешнл ЛЛС (Citicorp Leasing International LLC) (33% статутного капіталу). ? Таблиця 24.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 березня 2018 року (тис. грн.) Найменування статті Материнська компанія Компанії під спільним контролем Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони Грошові кошти та їх еквіваленти - - - 4 903 167 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 3%) - - 10 587 - Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 березня - - (24 389) - Кошти банків - 451 - - Кошти клієнтів - 126 078 9 629 - Таблиця 24.2 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітній період (тис. грн.) Найменування статті Материнська компанія Найбільші учасники (акціонери) банку Компанії під спільним контролем Провідний управлінський персонал Інші</p>

	<p>пов'язані сторони Процентні доходи - - - 83 191 Процентні витрати - - - - (1 885) Дивіденди - - - - - Результат від операцій з іноземною валютою - - - - (6 396) Результат від переоцінки іноземної валюти - (909) - 13 852 (238 946) Комісійні доходи - 68 - 3 7 878 Комісійні витрати - - - - - Інші операційні доходи - - - - 172</p> <p>Адміністративні та інші операційні витрати - (380) - (27 343) (279) ? Таблиця 24.3 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 березня 2018 року (тис. грн.) Найменування статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони Гарантії надані - 2 796 Гарантії отримані 4 969 2 832 Таблиця 24.4 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду (тис. грн.) Найменування статті Провідний управлінський персонал Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду 223 Таблиця 24.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2017 року (тис. грн.) Найменування статті Материнська компанія Компанії під спільним контролем Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони Грошові кошти та їх еквіваленти - - - 4 660 470 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 3%) - - 9 747 - Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня - - (17) - Кошти банків - 591 - - Кошти клієнтів 39 641 33 677 1 817 - Таблиця 24.6 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період (тис. грн.) Найменування статті Материнська компанія Найбільші учасники (акціонери) банку Компанії під спільним контролем Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони Процентні доходи - - - 53 19 Процентні витрати - - - - (4) Дивіденди - - - - - Результат від операцій з іноземною валютою - 818 - 22 1 759 Результат від переоцінки іноземної валюти - (2 321) - (6) (57 349) Комісійні доходи - 68 - 4 569 Комісійні витрати - - - - (4) Інші операційні доходи - - - - 834 Адміністративні та інші операційні витрати - - - (20 259) (1 800) ? Таблиця 24.7 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 31 грудня 2017 року (тис. грн.) Найменування статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони Гарантії надані - 3 506 Гарантії отримані 11 801 4 187 Таблиця 24.8 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду (тис. грн.) Найменування статті Провідний управлінський персонал Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду 230 Таблиця 24.9 Виплати провідному управлінському персоналу (тис. грн.) Найменування статті Звітний період Попередній період витрати нараховане зобов'язання витрати нараховане зобов'язання Поточні виплати працівникам 22 817 - 18 420 - Виплати під час звільнення - - - - Виплати на основі акцій - - - - Медичне страхування 521 - 54 - Додаткові виплати згідно контрактів 1 578 - 541 - Сформований р резерв під відпустки 1 054 2 749 734 1 335 Інші компенсаційні виплати 255 - 435 -</p>
25	<p>Примітка 25 Події після дати балансу Протягом періоду до дати затвердження цієї фінансової звітності не відбувалося: - об'єднання бізнесу; - припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності; - реструктуризації; - прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Банку.</p>
00	<p>ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО ОГЛЯДУ ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СІПІБАНК» Акціонерам та Наглядовій раді Вступ Ми виконали огляд проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Балансу) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СІПІБАНК» (далі – Банк) станом на 31 березня 2018 року і відповідних проміжного скороченого звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал) та проміжного скороченого звіту про рух грошових коштів за три місяці, які закінчились зазначеною датою, і стислого викладу значущих облікових політик та інших пояснювальних приміток, що додаються.</p> <p>Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї проміжної скороченої фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї проміжної скороченої фінансової звітності на основі нашого огляду. Обсяг огляду Ми провели огляд відповідно до Міжнародного стандарту завдань з огляду 2410 «Огляд проміжної фінансової інформації, що виконується незалежним аудитором суб'єкта господарювання». Огляд проміжної скороченої фінансової інформації полягає у здійсненні запитів, в основному, особам, що відповідають за фінансові та облікові питання, а також у застосуванні аналітичних та інших процедур огляду. Огляд значно менший за обсягом, ніж аудит, що проводиться відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а, отже, не дає нам змоги отримати впевненість в тому, що нам стане відомо про всі значні питання, які можна було б ідентифікувати під час аудиту. Відповідно ми не висловлюємо аудиторську думку. Висновок На основі нашого огляду ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що проміжна скорочена фінансова звітність, яка додається, не відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 березня 2018 року та його фінансові результати і грошові потоки за три місяці, які закінчились зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Пояснювальний параграф Наявність внутрішньо- і зовнішньополітичних та економічних чинників, які на дату видачі цього звіту не підлягають обґрунтованому прогнозуванню та які не знаходяться під безпосереднім контролем Банку, можуть впливати на його діяльність в майбутньому. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано. Президент фірми Т. Бернатович 27 квітня 2018 року м. Київ, вул. Донецька, 37/19</p>

